

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной неаудированной
финансовой отчетности
АО «ЦЕСНАБАНК»
на 31 декабря 2018 года.

Консолидированная неаудированная 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 31 декабря 2018 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.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Основная деятельность

АО «Цеснабанк» (далее, «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. Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел 22 филиала (31 декабря 2017 года: 21) и 125 отделений (31 декабря 2017 года: 140), через которые осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, р-н Есиль, ул. Сығанак, д.24. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Основными дочерними компаниями являются следующие:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, % 31.12.2018г	Доля владения, % 31.12.2017г.
АО «ДО АО «Цеснабанк» Страховая Компания «Цесна Гарант»	Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
АО «Цесна Капитал»	Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	100.00
«Дочерняя организация АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА Цесна»	Казахстан	Приобретение, реализация, управление сомнительными безнадежными активами родительского Банка	100.00	100.00
«Дочерняя организация АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА Цесна-2»	Казахстан	Приобретение, реализация, управление сомнительными безнадежными активами родительского Банка	100.00	100.00
ПАО «Плюс Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	100.00	100.00

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2018 года, АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ» и Уандыков Ч.Б. владели, соответственно, 70.79%, 5.67%, и 6.87% обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении (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%). Каждый из прочих акционеров владеет менее 5% общего количества обыкновенных акций, находящихся в обращении.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии применяемым стандартам

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

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, страховых обязательств, учтенных в соответствии с актуарными расчетами.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний, за исключением Плюс Банк, 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 Плюс Банка является российский рубль.

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

В случае если валюта представления финансовой отчетности дочерней компании отлична от валюты представления финансовой отчетности материнской компании, при консолидации финансовая отчетность дочерней компании подлежит пересчету. При этом пересчет финансовой отчетности дочерней компании осуществляется в следующем порядке:

- отчет о финансовом положении, отчет об изменениях в капитале - по учетному курсу, действовавшему на отчетную дату;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и отчет о движении денежных средств – по среднему курсу за отчетный период.

На 31 декабря 2018 года были использованы следующие курсы валют:

	Учетный курс	Средний курс
За 1 российский рубль	5.52	5.50

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.

Принцип непрерывности деятельности

Данная консолидированная (отдельная) финансовая отчетность подготовлена, предполагая, что Группа действует на основе непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При создании данной оценки руководство рассмотрело широкий спектр информации относительно настоящих и будущих экономических условий, включая прогнозы денежных потоков, прибыли и ресурсов капитала.

Изменение учетной политики в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года.

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

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Группой.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к

некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на новый стандарт МСФО 9

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

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.
- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было сделано на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

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

млн. тенге	При- меч- ание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты		Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	131,338	131,338
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах		Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	5,222	5,220
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка		Справедливая стоимость через прибыли или убыток	Справедливая стоимость через прибыли или убыток	23,543	23,443
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Имеющиеся в наличии для продажи	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход	62,748	62,848
Кредиты, выданные клиентам		Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	1,808,797	1,768,394
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		Удерживаемые до срока погашения	Амортизированная стоимость	88,673	88,673
Дебиторская задолженность по сделкам "обратное репо"		Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	45,290	45,290
Страховые премии и активы по перестрахованию		Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	492	492
Прочие финансовые активы		Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	4,738	4,738
Всего финансовых активов				2,170,841	2,130,436

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

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

млн. тенге	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Денежные средства и их эквиваленты Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	131,338			131,338
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	5,222		(2)	5,220
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23,543	(100)		23,443
Кредиты, выданные клиентам	62,748	100		62,848
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,808,797		(40,403)	1,768,394
Дебиторская задолженность по сделкам "обратное репо"	88,673			88,673
Страховые премии и активы по перестрахованию	45,290			45,290
Прочие финансовые активы	492			492
Прочие финансовые активы	4,738			4,738
Всего финансовых активов	2,170,841	-	(40,405)	2,130,436

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

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

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

Группа начала применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Группы по договорам с клиентами.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетные политики Банка и дочерних компаний, за исключением Плюс Банка, разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», МСФО, и другими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

При формировании учетных политик Банк и дочерние компании руководствуются следующими принципами и качественными характеристиками, заложенными в основу международных стандартов бухгалтерского учета:

- начисления;
- непрерывности деятельности;
- преобладания сущности над формой;
- понятности;

- уместности (значимости);
- существенности;
- надежности (достоверности);
- осмотрительности;
- полноты;
- нейтральности;
- сопоставимости;
- своевременности;
- правдивости и беспристрастного представления.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними компаниями 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 компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля. На каждую отчетную дату Банк устанавливает наличие объективных свидетельств обесценения инвестиций в дочерние компании. В случае наличия таких свидетельств, Банк рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью дочернего предприятия и текущей стоимостью, и признает эту сумму в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту, 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.

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, драгоценные металлы, 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, за исключением монет национальной валюты и мерных слитков изготовленных из аффинированных драгоценных металлов, оцениваемых по справедливой стоимости аффинированных драгоценных металлов.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за

исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

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

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

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

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

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа классифицировала финансовые активы, удерживаемые 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.

Финансовые обязательства

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

Реклассификация

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

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.

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 отличатся 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.

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 инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются непосредственно на счете капитала и подлежат отражению в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

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

Прекращение признания

Финансовые активы

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

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

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг.

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

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

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

С 1 января 2018 года любые накопленные суммы прибыли/убытка, признанные в составе прочего совокупного дохода, по финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких финансовых обязательств.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

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

- изменение валюты, цели, заемщика, объединение/разъединение договоров финансового актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (добавление условия конвертации) (применяется с 1 января 2018 года)

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

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент

проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

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

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

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

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

- изменение валюты, цели финансового обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.
- существенное изменение условий ковенант

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

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

Обесценение

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

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

- дебиторская задолженность по аренде.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым инструментам, кредитный риск которых повысился значительно с момента их первоначального признания, иначе сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

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

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

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

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

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

Списание

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

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «прочие доходы» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Группа признает финансовый актив или финансовое обязательство, только когда он становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Первоначальная оценка финансового актива и обязательства осуществляется по справедливой стоимости, т.е. по справедливой стоимости переданного (в случае актива) вознаграждения или полученной (в случае обязательства) оплаты, плюс затраты по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства (за исключением торговой дебиторской задолженности).

Все финансовые активы и обязательства оцениваются:

- 1) по амортизированной стоимости;
- 2) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- 3) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Порядок последующего учета финансовых инструментов в бухгалтерском учете различен для разных категорий финансовых инвестиций.

Прекращение признания

Прекращение признания осуществляется с учетом того, происходит ли полностью передача прав на все потоки денег по финансовому активу, или только на определенные потоки денег по финансовому активу или на группу сходных между собой финансовых активов.

Группа прекращает признание финансового актива только тогда, когда:

- 1) истекает срок действия договорных прав на получение денег, связанных с активом;
- 2) передает финансовый актив, что означает прекращение признания.

Группа передает финансовый актив только тогда, когда:

- 1) передает договорные права на получение денежных потоков, связанных с активом;
- 2) сохраняет договорные права на получение денег, связанных с активом, но принимает на себя договорное обязательство выплатить эти деньги получателям по соглашению.

Сохранение договорных прав на получение связанных с активом, («первоначального актива»), и принятие Группой на себя договорного обязательства выплатить эти деньги получателям по соглашению («конечным получателям»), возможно, когда выполняются все три следующих условия:

- 1) выплата денег в обмен на эквивалентные суммы по первоначальному активу или выдача краткосрочных авансов с правом полного возмещения выданной суммы с учетом начисленных процентов по рыночной ставке;

- 2) нет передачи в залог первоначального актива, за исключением передачи его конечным получателем в качестве обеспечения обязательства выплатить им деньги;

- 3) нет существенных задержек по выплате денег, нет права реинвестировать такие деньги, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денег (как определено в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»), в течение периода проведения расчетов от даты получения денег до даты требуемого перечисления их конечным получателям, при этом проценты, заработанные от такой инвестиции, передаются конечным получателям.

Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI или классифицируемые по собственному усмотрению организации в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Кредиты, выданные клиентам, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не имеющие котировок на активном рынке, и которые Группа не намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем.

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

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 отражаются в составе прибыли или убытка.

Встроенные производные инструменты

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Группа отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

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 в составе кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - «сделки «обратного репо»»), 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 действия сделки «обратного репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

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

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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

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

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

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

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.

Обесценение нефинансовых активов

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»). 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.

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.

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.

Активы по перестрахованию

Группа производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, поскольку договоренности о перестраховании не освобождают Группу от ее прямых обязательств перед страхователями.

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, которые не ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как финансовые инструменты.

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования. При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором представлено перестраховочное покрытие на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Не отнесенная на расходы часть переданных премий по перестрахованию включается в состав активов по перестрахованию. Чистые суммы, уплаченные перестраховщику, на начало действия договора, могут быть меньше активов по перестрахованию, признанных Группой в отношении своих прав по таким договорам.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования. Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков, отраженная в резервах по договорам страхования в консолидированном отчете о финансовом положении. Активы по перестрахованию оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Группа не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Аквизиционные расходы по договорам страхования

Аквизиционные расходы по договорам страхования прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам и брокерам, и косвенные затраты, такие как административные расходы, связанные с рассмотрением предложений и выпуском страховых полисов. Расходы по договорам страхования относятся на расходы по мере того, как они понесены.

Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

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.

Акционерный капитал формируется посредством продажи акций инвесторам по цене размещения. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском акций и опционов на акции, признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

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

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 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.

Прочие доходы и расходы

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы, общие и административные 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.

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, 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 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. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

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.

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).

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

Отчет о финансовом положении Группы составлен по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Активы Группы 1,688,235 миллионов тенге

Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря 2018 года денежные средства и их эквиваленты составили **55,395** миллионов тенге.

	31 декабря 2018г.	31 декабря 2017г.
	млн. тенге	млн. тенге
Денежные средства в кассе	38,710	56,704
Счета типа «Ностро» в НБРК	9,833	42,370
Счета типа «Ностро» в ЦБРФ	2,603	2,626
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до А+»	286	-
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до ВВВ+»	1,139	4,017
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	778	1,153
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	472	472
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	333	619
Всего счетов типа «Ностро» в других банках	3,008	6,261
Текущие счета и срочные депозиты в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	1,020	23,071
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	4	1
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	4	59
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	194	179
Всего текущих счетов и срочных депозитов в других банках	1,222	23,310
Драгоценные металлы	19	67
Всего денежных средств и их эквивалентов	55,395	131,338

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года никакие денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными.

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2018 года счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах составили **19,015** миллионов тенге, которые включают в себя:

	31 декабря 2018г. млн. тенге	31 декабря 2017г. млн. тенге
Обязательные резервы в ЦБРФ	808	933
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1	-
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	5	-
- дефолтные	839	877
Резерв под обесценение	(840)	(877)
Всего счетов типа «ностро» в других банках	5	-
Кредиты и депозиты		
- условный депозит в НБРК	2,796	1,151
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	8	688
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	442	36
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	154	2,345
- без присвоенного кредитного рейтинга	14,846	69
- дефолтные	48	48
Всего кредитов и депозитов	18,294	4,337
Резерв под обесценение	(92)	(48)
Всего кредитов и депозитов за вычетом резерва под обесценение	18,202	4,289
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение	19,015	5,222

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

Просроченные или обесцененные счета и депозиты, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, включают счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, просроченные на срок более 360 дней на сумму 887 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: просроченные на срок более 360 дней на сумму 925 миллионов тенге).

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили **6,124** миллиона тенге, которые включают в себя:

	31 декабря 2018 г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Ноты НБ РК	-	1,356
Купонные облигации Министерства финансов Российской Федерации	-	121
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9	1,001
Облигации местного исполнительного органа г. Астана	1,002	1,002
Облигации Банка России	-	-
Всего государственных облигаций	1,011	3,480
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	134	486
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,392	1,497
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,856	2,381
Всего корпоративных облигаций	3,382	4,364
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	752	174
Американские и Глобальные депозитарные расписки	-	3
Всего инвестиций в долевые инструменты	752	177
Требования по производным финансовым инструментам	-	15,522
Всего:	5,145	23,543
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	979	-
Всего государственных облигаций:	979	-
Всего:	6,124	23,543
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	14,041
Всего:	-	14,041

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы отсутствуют требования и обязательства по производным финансовым инструментам, которые включают в себя сделки «своп» (31 декабря 2017: 15,522 миллиона тенге и 14,041 миллион тенге соответственно).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)

По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составили **69,810** миллионов тенге, которые включают в себя:

	31 декабря 2018г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
Ноты НБ РК	20	27,975
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,200	204
Всего государственных облигаций	1,220	28,179
Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	87
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	47	111
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	662	955
Всего корпоративных облигаций	709	1,153
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	55	54
Всего инвестиций в долевые инструменты	55	54
Всего:	1,984	29,386
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Ноты НБ РК	67,826	33,362
Всего государственных облигаций	67,826	33,362
Всего:	69,810	62,748

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

Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты, выданные клиентам, составили **1,366,033** миллиона тенге, которые включают в себя:

	1 стадия млн. тенге	2 стадия млн. тенге	3 стадия млн. тенге	Всего на 31 декабря 2018г. млн. тенге	31 декабря 2017г. млн. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	201,069	62,155	126,327	389,551	355,627
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	448,965	199,316	498,772	1,147,053	1,448,879
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	650,034	261,471	625,099	1,536,604	1,804,506
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Кредиты на покупку автомобилей	89,809	3,400	32,786	125,995	140,395
Ипотечные кредиты	23,553	265	6,029	29,847	34,351
Потребительские кредиты	3,243	58	3,333	6,634	9,665
Экспресс-кредиты	814	5	958	1,777	2,394
Кредитные карты	247	6	177	430	474
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	117,666	3,734	43,283	164,683	187,279
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	767,700	265,205	668,382	1,701,287	1,991,785

Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,981)	(2,381)	(324,892)	(335,254)	(182,988)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	759,719	262,824	343,490	1,366,033	1,808,797

19 сентября 2018 г. Правительство Республики Казахстан совместно с Национальным Банком Республики Казахстан утвердили механизм оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости АО «Цеснабанк». Согласно утвержденному механизму, Фонд проблемных кредитов (ФПК) выкупил у АО «Цеснабанк» портфель сельскохозяйственных кредитов на 450,000 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2018 года задолженность в размере 450,000 миллионов тенге полностью погашена.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – Инвестиции, удерживаемые до срока погашения)

По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости составили **29,222** миллиона тенге, которые включает в себя:

	31 декабря 2018г	31 декабря 2017г.
	млн.тенге	млн.тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	532	9,199
Ноты НБРК	-	61,139
Облигации Банка России	4,384	-
Всего государственных облигаций	4,916	70,338
Резерв под обесценение	(55)	-
Всего государственных облигаций за вычетом резерва под обесценение	4,861	70,338
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	199	196
без присвоенного кредитного рейтинга	1,883	1,883
Всего корпоративных облигаций	2,082	2,079
Резерв под обесценение	(1,884)	(1,883)
Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение	198	196
Всего:	5,059	70,534
Обремененные залогом по сделкам “репо”		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	21,314	11,261
Ноты НБРК	-	6,878
Облигации Банка России	2,849	-
Всего государственных облигаций	24,163	18,139
Всего:	29,222	88,673

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

Инвестиции в ассоциированные компании

В соответствии с Постановлением НБРК № 57 от 27 марта 2017 года, Группе было дано разрешение на значительное участие в уставном капитале АО «БанкЦентрКредит».

14 марта 2018 года Группой 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". По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма инвестиций в ассоциированные компании отсутствует (31 декабря 2017г: 23,718 миллионов тенге).

Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»

По состоянию на 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» составила **40,241** миллион тенге (31 декабря 2017 года: **45,290** миллионов тенге).

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы составили **59,118** миллионов тенге, которые включают в себя:

млн. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток на 1 января 2018 года							
Поступления	37,622	6,979	1,246	363	9,747	7,157	63,114
Выбытия	232	308	9	374	601	1,769	3,293
Реклассифицировано из долгосрочных активов, предназначенных для продажи (Примечание 27)	(14)	(188)	(323)	(41)	(494)	(55)	(1,115)
Корректировка	-	-	-	-	-	1,537	1,537
Переводы	324	29	11	10,582	1,076	-	12,022
Курсовая разница	(161)	(10)	(19)	-	(7)	(1,571)	(1,768)
Остаток на 31 декабря 2018 года	38,003	7,118	924	11,278	10,923	8,837	77,083
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2018 года							
Износ и амортизация за год	2,162	4,998	525	-	4,806	2,695	15,186
Выбытия	582	1,009	197	-	1,222	723	3,733
Курсовая разница	(4)	(184)	(223)	-	(467)	(54)	(932)
Остаток на 31 декабря 2018 года	(6)	(3)	(5)	-	(2)	(6)	(22)
Остаток на 31 декабря 2018 года	2,734	5,820	494	-	5,559	3,358	17,965
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2018 года	35,269	1,298	430	11,278	5,364	5,479	59,118

млн. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериальные 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 27)	-	-	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

Инвестиционная собственность

В составе инвестиционной собственности числятся объекты недвижимости, являющиеся собственностью дочерних компаний, и удерживаемые для целей получения доходов от сдачи в аренду. По состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиционная собственность, составили **14,562** миллиона тенге (31 декабря 2017 года: **14,290** миллионов тенге).

Страховые премии и активы по перестрахованию

	31 декабря 2018г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Страховые премии к получению	621	544
Резерв под обесценение	(39)	(52)
Всего страховых премий к получению	582	492
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1,196	2,267
Всего:	1,778	2,759

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, числятся транспортные средства, объекты недвижимого имущества, включая земельные участки. По состоянию на 31 декабря 2018 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили **3,056** миллионов тенге (31 декабря 2017 года: **18,120** миллионов тенге).

Текущий налоговый актив

По состоянию на 31 декабря 2018 года текущий налоговый актив составил **699** миллионов тенге (31 декабря 2017 года: **2,646** миллионов тенге).

Отложенный налоговый актив

По состоянию на 31 декабря 2018 года отложенный налоговый актив составил **2,442** миллиона тенге (31 декабря 2017 года: **669** миллионов тенге).

Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочие активы составили **20,740** миллионов тенге.

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	млн. тенге	млн. тенге
Дебиторская задолженность по комиссиям по гарантиям выпущенным	4,477	1,557
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	217	214
Дебиторская задолженность по комиссиям	205	232
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	177	320
Дебиторы по документарным расчетам	23	21
Прочая дебиторская задолженность	5,481	4,176
Резерв под обесценение	(2,444)	(1,782)
Всего прочих финансовых активов	8,136	4,738
Предоплаты	7,219	5,014
Предоплата за офисные здания	3,981	3,911
Изъятые имущество	1,224	1,520
Предоплата за НМА	522	980
Материалы и запасы	290	148
Прочие	735	716
Резерв под обесценение	(1,367)	(1,658)
Всего прочих нефинансовых активов	12,604	10,631
Всего прочих активов	20,740	15,369

Обязательства Группы 1,468,919 миллионов тенге

Кредиты, полученные от государственной компании

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты, полученные от государственной компании, составили **24,749** миллионов тенге, которые состоят из:

	Дата получения	Срок погашения	Ставка вознаграждения	31 декабря 2018 г. млн. тенге	31 декабря 2017 г. млн. тенге
Кредиты от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»:					
Кредит 1	29.08.2014	15.06.2023	3.00%	13,372	17,225
Кредит 2	06.01.2014	04.12.2021	10.00%	485	606
Кредит 3	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	2,399	2,878
Кредит 4	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	1,658	1,988
Кредит 5	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	1,666	1,998
Кредит 6	20.01.2016	31.10.2024	3.00%	5,169	5,996
				24,749	30,691

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», были получены в соответствии с Программой финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса.

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2018 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов составили **322,538** миллионов тенге, которые состоят из:

	31 декабря 2018 г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Кредиты банков и прочих финансовых институтов	301,412	93,107
Депозиты банков	19,217	14,963
Счета типа «востро»	117	194
	320,746	108,264
Обязательства по дилинговым операциям	1,792	14
Всего:	322,538	108,278

В Кредитах банков и прочих финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2018 года числятся займы от Национального Банка Республики Казахстан в размере **262,821** миллион тенге.

Текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2018 года текущие счета и депозиты клиентов, составили **806,691** миллионов тенге, которые состоят из:

	31 декабря 2018 г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	80,899	214,124
- Розничные	16,858	21,695
Срочные депозиты		
- Корпоративные	254,402	676,632
- Розничные	452,131	764,937
- Начисленные проценты	2,401	6,316
Всего:	806,691	1,683,704

Долговые ценные бумаги выпущенные

По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги составляют **75,240** миллионов тенге, которые включают в себя:

	31 декабря 2018 г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Номинальная стоимость	141,363	26,426
Дисконт	(68,439)	(1,484)
Начисленное вознаграждение	2,316	298
Всего:	75,240	25,240

Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2018 года субординированный долг составляет **86,133** миллиона тенге, который включает в себя:

	31 декабря 2018 г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Номинальная стоимость	148,714	158,318
Дисконт	(64,246)	(66,206)
Начисленное вознаграждение	1,665	1,593
Всего:	86,133	93,705

Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» составила **122,968** миллионов тенге (31 декабря 2017 года: **83,636** миллионов тенге).

Резервы по договорам страхования

По состоянию на 31 декабря 2018 года резервы по договорам страхования составили **4,054** миллиона тенге, которые включают в себя:

	31 декабря 2018 г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Резерв по незаработанным премиям	2,459	3,173
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	576	487
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	1,019	1,834
Всего:	4,054	5,494

Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 31 декабря 2018 года отложенное налоговое обязательство составило **15,523** миллиона тенге (31 декабря 2017 года: **16,721** миллион тенге).

Текущее налоговое обязательство

По состоянию на 31 декабря 2018 года текущее налоговое обязательство составило **27** миллионов тенге (31 декабря 2017 года: отсутствует).

Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочие обязательства составили **10,996** миллионов тенге, которые состоят из:

	31 декабря 2018г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Прочие кредиторы	2,585	2,417
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,163	601
Дивиденды к уплате	225	233
Всего прочих финансовых обязательств	3,973	3,251
Накопленный резерв по отпускам, расчеты с работниками	1,715	1,942
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,610	830
Резервы по гарантиям выпущенным	1,910	-
Прочие налоги к уплате	942	863
Прочие предоплаты	161	120
Прочие нефинансовые обязательства	685	692
Всего прочих нефинансовых обязательств	7,023	4,447
Всего прочих обязательств	10,996	7,698

Капитал 219,316 миллионов тенге

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Группы состоит из 77,360,761 простых акций и 2,244,165 привилегированных акций (31 декабря 2017 года: 59,713,421 простых акций и 2,323,691 привилегированных акций). В течение периода, закончившегося 31 декабря 2018 года, было дополнительно размещено 17,650,000 простых акций на сумму 35,300 миллионов тенге. Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

Дополнительный оплаченный капитал (эмиссионный доход)

Эмиссионный доход на 31 декабря 2018 года составил 234 миллиона тенге (на 31 декабря 2017 года: 234 миллиона тенге).

Резервы

Сумма резервов на 31 декабря 2018 года составила 1,326 миллионов тенге. Данные резервы включают в себя:

	31 декабря 2018 г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Динамический резерв	-	16,631
Резерв (провизии) на покрытие ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	87	-
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	1,530	2,242
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	(433)	(376)
Резерв по общим банковским и страховым рискам	142	12,142
Всего:	1,326	30,639

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль Группы по сравнению с началом года уменьшилась на 8,488 миллионов тенге и по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 89,524 миллиона тенге:

	31 декабря 2018 г. млн. тенге	31 декабря 2017г. млн. тенге
Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода	98,012	47,312
Эффект от перехода на МСФО 9	(27,838)	-
Прибыль за период, относящаяся к Группе	2,929	50,836
Расформирование динамического резерва	16,631	-
Перевод (в)/из обязательный резерв	17	99
Дивиденды по привилегированным акциям	(227)	(235)
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	89,524	98,012

Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2018 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам простых акций. Прибыль на акцию рассчитывается путем деления консолидированной прибыли за период на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении за данный период, как показано ниже:

	2018 г.	2017 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям простых акций, в миллионах тенге	2,929	50,836
Средневзвешенное количество простых акций	64,432,490	59,379,907
Базовая прибыль на акцию, в тенге	45	856
Разводненная прибыль на акцию, в тенге	45	856

Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции

Балансовая стоимость **1 простой акции** = $((TA - IA) - TL - PS) / NO_{CS} = ((1,688,235 - 5,479) - 1,468,919 - 2,244) / 77,360,761 = 2,735$ 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** = $(TD_{PS} + PS) / NO_{PS} = (224 + 2,244) / 2,244,165 = 1,100$ 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 К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляет собой отчет, отражающий результаты деятельности Группы.

Чистый процентный доход

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	172,657	181,263
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 - Инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	5,995	2,359
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	3,955	11,101
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	2,816	3,774
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	798	2,140
Денежные средства и их эквиваленты	219	836
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	185	309
Прочие активы	73	49
	186,698	201,831
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(82,081)	(97,480)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(12,287)	(9,363)
Субординированный долг	(10,196)	(6,316)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(7,487)	(4,132)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(3,609)	(2,663)
Кредиты, полученные от государственной компании	(840)	(1,022)
Прочие обязательства	(82)	(13)
	(116,582)	(120,989)
Чистый процентный доход	70,116	80,842

Чистый комиссионный доход

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге
Комиссионные доходы		
Переводные операции	4,129	3,437
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	2,190	1,943
Снятие денежных средств	1,669	2,296
Обслуживание карточных счетов клиентов	1,425	751
Расчетные операции	750	2,016
Операции с иностранной валютой	726	685
Агентские договоры со страховыми компаниями	165	3,524
Услуги по сейфовым операциям	88	67
Инкассация	58	57
Прочие	721	1,004
	11,921	15,780
Комиссионные расходы		
Обслуживание карточных счетов клиентов	(1,419)	(878)
Полученные агентские услуги	(665)	(558)
Агентские договоры с автосалонами	(651)	(1,137)
Операции с иностранной валютой	(583)	(339)
Страховые аквизиционные расходы	(483)	(634)
Переводные операции	(214)	(230)
Услуги профессиональных участников на рынке ценных бумаг	(162)	(60)
Выданные аккредитивы	(72)	(43)
Выданные гарантии	(53)	(57)
Прочие	(307)	(372)
	(4,609)	(4,308)
Чистый комиссионный доход	7,312	11,472

Чистые заработанные страховые премии за 2018 год составили 4,221 миллион тенге (2017 год: 4,025 миллионов тенге).

За 2018 год сумма начисленных страховых претензий составила (1,501) миллион тенге (2017 год: (1,767) миллионов тенге).

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

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге
Производные финансовые инструменты	(424)	(427)
Долевые финансовые инструменты	131	(40)
Долговые финансовые инструменты	(44)	106
Всего:	(337)	(361)

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	8,876	5,171
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	1,321	93
Всего:	10,197	5,264

Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 - финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи) за 2018 год составила **17** миллионов тенге (2017 год: **5** миллионов тенге).

Дивидендный доход за 2018 год включает в себя доходы, связанные с получением дивидендов по акциям, в сумме **56** миллионов тенге (2017 год: **7** миллионов тенге).

Доход от выбытия инвестиций в дочерние и ассоциированные компании за 2018 год составил **808** миллионов тенге (2017 год: отсутствует). 14 марта 2018 года Группой был реализован весь пакет акций АО "Банк ЦентрКредит" группе казахстанских покупателей.

Доход от признания дисконта по выпущенным облигациям по состоянию на 31 декабря 2018 года составил **67,419** миллионов тенге (31 декабря 2017 года: **64,246** миллионов тенге).

Национальным Банком Республики Казахстан в 2018 году была утверждена пятая облигационная программа объемом в 500 миллиардов тенге, в рамках которой Группой было осуществлено размещение долговых ценных бумаг по ставке ниже рыночной.

Прочие доходы за 2018 год, составили **3,381** миллион тенге (2017 год: **4,309** миллионов тенге).

Убытки от обесценения

	2018 г.	2017 г.
	млн. тенге	млн. тенге
Кредиты, выданные клиентам	105,143	57,252
Прочие активы	706	(1,620)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – Инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	49	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	726
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	-	22
Инвестиционная собственность	176	518
Страховые премии и активы по перестрахованию	(5)	14
Условные обязательства	(4)	-
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(1)	-
Всего:	106,064	56,912

Расходы на персонал

	2018 г.	2017 г.
	млн. тенге	млн. тенге
Вознаграждения работникам	20,118	21,975
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	2,580	2,884
Всего:	22,698	24.859

Прочие общие и административные расходы

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге
Аренда	6,205	5,406
Взносы в фонд гарантирования депозитов и страховых выплат	5,309	5,624
Износ и амортизация	3,613	3,851
Ремонт и техническое обслуживание	3,307	2,647
Налоги, кроме подоходного налога	2,679	2,234
Транспортные расходы	2,577	3,552
Профессиональные услуги	1,816	1,527
Охрана	961	1,049
Услуги связи и информационные услуги	956	887
Реклама и маркетинг	592	747
Командировочные расходы	229	310
Расходы по инкассации	215	217
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	158	509
Почтовые и курьерские расходы	129	139
Страхование	36	38
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	33	76
Прочее	2,373	2,365
Всего:	31,188	31,178

Экономия (Расход) по подоходному налогу за 2018 год составил **1,190** миллионов тенге (2017 год: **(12,272)** миллионов тенге).

Полученная прибыль, причитающаяся акционерам Группы, за 2018 год, составила **2,929** миллионов тенге (2017: **50,836** миллионов тенге).

Прочий совокупный доход (убыток) за 2018 год составил **(760)** миллионов тенге (2017: **981** миллион тенге).

ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

В консолидированном «Отчете о движении денежных средств» отдельно показываются 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 2018 год произошел отток денег и их эквивалентов на **83,839** миллионов тенге, в т.ч.:

- от операционной деятельности - отток денег на 311,110 миллионов тенге;
- от инвестиционной деятельности – приток денег на 86,894 миллионов тенге;
- от финансовой деятельности – приток денег на 140,377 миллионов тенге.

Эффект влияния изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты составил **7,896** миллионов тенге.

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

Собственный капитал Группы на отчетную дату составил **219,316** миллионов тенге, в т.ч.:

Изменения произошли:

- Акционерный капитал увеличился на 35,215 миллионов тенге за счет выпуска акций на сумму 35,300 миллионов тенге и продажи (выкупа) собственных акций (85) миллион тенге;

- Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг уменьшился на 57 миллионов тенге;
- Резерв (провизии) на покрытие ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный увеличился на 87 миллионов тенге;
- Резерв по переводу в валюту представления данных уменьшился на 712 миллионов тенге;
- Резерв по общим банковским и страховым рискам уменьшился на 12,000 миллионов тенге за счет:
 - 1) расформирования резервного капитала в рамках перехода на МСФО 9 на сумму 11,983 миллиона тенге;
 - 2) расформирования стабилизационного резерва на сумму 17 миллионов тенге;
- Нераспределенная прибыль Группы уменьшилась на 8,488 миллионов тенге. Информация об изменении нераспределенной прибыли отражена на странице 32 Пояснительной записки к финансовой отчетности.

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В рамках утвержденного Правительством Республики Казахстан совместно с НБРК механизма оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости Банка, Фондом проблемных кредитов был выкуплен у Банка портфель сельскохозяйственных кредитов на сумму 604,000 миллиона тенге.

В рамках исполнения требований Рамочного соглашения от 17.01.19г., а также договора купли-продажи акций от 04.02.19г. в феврале 2019 года Группой были дополнительно сформированы провизии по всем активам в размере капитала Банка.

04.02.2019г. произведено размещение простых акций Банка на сумму 8,8 млрд. тг.

06.02.2019г. АО «First Heartland Securities» выкупило пакет простых акций у АО «Финансовый холдинг «Цесна» и стало держателем 99,72% голосующих акций Банка. В этот период также АО «First Heartland Securities» приобрело при размещении на первичном рынке простые акции Банка на сумму 70 млрд. тенге. При этом, доля голосующих акций, принадлежащих АО «First Heartland Securities», составила 99,81%. Таким образом в феврале 2019 года произведена докапитализация Банка на сумму 78,800 миллионов тенге, общее количество размещенных акций составило 123 681 706 штук, в том числе простых акций – 121 181 706 штук, привилегированных акций – 2 500 000 штук.

В связи с окончанием срока обращения облигаций согласно Проспекта выпуска ценных бумаг, в 1 квартале 2019 года Группа осуществила погашение своих облигаций на сумму 9,000 миллионов тенге.

В 1 квартале 2019 года Группой было осуществлено размещение долговых ценных бумаг в рамках 4 и 5 облигационных программ на сумму 489 миллиардов тенге.

По результатам общего собрания акционеров АО «Цеснабанк» от 22 апреля 2019 года, принято решение о переименовании АО «Цеснабанк» на АО «First Heartland Jýsan Bank», сокращенное наименование АО «Jýsan Bank».

Председатель Правления

Пирматов Б.О.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.