

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной промежуточной
сокращенной финансовой отчетности
АО «ЦЕСНАБАНК»
на 31 марта 2017 года.

Консолидированная промежуточная сокращенная 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 марта 2017 года Группы включает в себя следующее:

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

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Основная деятельность

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

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

По состоянию на 31 марта 2017 года Банк имел 22 филиала (31 декабря 2016 года: 22) и 146 отделений (31 декабря 2016 года: 146), через которые осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, р-н Есиль, ул. Сығанақ, 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,	Балансовая стоимость	Доля владения,	Балансовая стоимость
			%	млн.тенге	%	млн.тенге
			31.03.2017г	31.03.2017г.	31.12.2016г.	31.12.2016г.
АО «ДО АО «Цеснабанк» Страховая Компания «Цесна Гарант»	Казахстан	Страховая деятельность	100.00	8,050	100.00	8,050
АО «Цесна Капитал»	Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	3,006	100.00	3,006
«Дочерняя организация АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА Цесна»	Казахстан	Взыскание задолженности	100.00	1,483	100.00	1,401
ПАО «Плюс Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	100.00	12,710	100.00	11,071
Всего:				25,249		23,528

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

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 марта 2017 года были использованы следующие курсы валют:

	Учетный курс	Средний курс
За 1 российский рубль	5.57	5.49

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

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе. Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка. Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка. Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

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.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными)); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

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

Признание финансовых инструментов в 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 в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

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

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

Амортизированная стоимость

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

Прекращение признания

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

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «репо» и «обратного репо»

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

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

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация по всем категориям приобретаемых основных средств и объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, начисляется с первого числа месяца, следующего после даты приобретения объекта, и даты завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на компьютерное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Обесценение

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

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

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

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

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 период 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 периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

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 отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Акционерный капитал

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.

Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой, доходы и расходы от обесценения финансовых инструментов отражаются в составе прибыли или убытка на нетто-основе.

Прочие комиссии, затраты на персонал, с учетом соответствующих налогов, а также прочие доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе отдельными статьями.

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

Страховые премии и начисленные страховые претензии за период представлены в составе прибыли или убытка за период отдельными статьями.

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.

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 МАРТА 2017 ГОДА

Отчет о финансовом положении Группы составлен по состоянию на 31 марта 2017 года.

Активы Группы 2,236,815 миллионов тенге

Денежные средства и их эквиваленты

На 31 марта 2017 года денежные средства и их эквиваленты составили 184,966 миллионов тенге.

	31 марта 2017 г. млн. тенге	31 декабря 2016г. млн. тенге
Денежные средства в кассе	52,325	56,239
Счета типа «Ностро» в НБРК	104,993	110,766
Счета типа «Ностро» в ЦБРФ	4,199	14,195
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	7,603	-
- с кредитным рейтингом от «А-» до А+»	209	3,341
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до ВВВ+»	12,809	3,690
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,253	536
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	435	584
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	411	533
Всего счетов типа «Ностро» в других банках	22,720	8,684
Текущие счета и срочные депозиты в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	-	18,760
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2	1
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	2	5,057
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	394	72
Всего текущих счетов и срочных депозитов в других банках	398	23,890
Драгоценные металлы	331	19
Всего денежных средств и их эквивалентов	184,966	213,793

По состоянию на 31 марта 2017 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 марта 2017 года счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах составили 7,748 миллионов тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Обязательные резервы в Банке России	1,019	1,039
Счета типа «Ностро» в других банках		
- дефолтные	846	825
Резерв под обесценение	(846)	(825)
Всего счетов типа «Ностро» в других банках	-	-
Кредиты и депозиты		
- условный депозит в НБРК	3,230	7,395
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до ВВВ+»	669	49
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	125	116
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	2,444	2,763
- без присвоенного кредитного рейтинга	66	65
- дефолтные	48	48
Всего кредитов и депозитов	6,582	10,436
Резерв под обесценение	(48)	(48)
Всего кредитов и депозитов за вычетом резерва	6,534	10,388
Учтенные векселя банков		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до ВВВ+»	195	-
Всего учтенных векселей банков	195	-
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение	7,748	11,427

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 894 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: просроченные на срок более 360 дней на сумму 873 миллиона тенге).

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

По состоянию на 31 марта 2017 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили **24,214** миллионов тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Ноты НБ РК	3,363	5,542
Купонные облигации Министерства финансов Российской Федерации	46	44
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	955	926
Всего государственных облигаций	4,364	6,512
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2,981	333
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,475	1,802
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	266	173
Всего корпоративных облигаций	5,722	2,308
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	371	276
Американские и Глобальные депозитарные расписки		2
Акции Биржевого инвестиционного фонда (ETF)	613	991
Всего инвестиций в долевые инструменты	984	1,269
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	13,144	17,057
Всего производных финансовых инструментов	13,144	17,057
Всего:	24,214	27,146
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Ноты НБРК	-	45,713
Всего государственных облигаций:	-	45,713
Всего:	24,214	72,859
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	11,975	15,186
Всего:	11,975	15,186

В составе активов Банка как производные финансовые инструменты, по состоянию на 31 марта 2017 года, отражены сделки «своп» в сумме 13,144 миллиона тенге (31 декабря 2016: 17,057 миллионов тенге), которые включают в себя предоплаченное и начисленное вознаграждения, а также переоценку этих «свопов».

В составе обязательств Банка как производные финансовые инструменты, по состоянию на 31 марта 2017 года, отражены сделки «своп», которые включают в себя переоценку этих «свопов», балансовая стоимость которых составила 11,975 миллионов тенге (31 декабря 2016: 15,186 миллионов тенге).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 марта 2017 года финансовые активы, имеющиеся, в наличии для продажи составили **166,431** миллион тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
Ноты НБ РК	160,424	73,864
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3,288	727
Всего государственных облигаций	163,712	74,591
Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	755	1,161
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	841	591
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	852	987
Всего корпоративных облигаций	2,448	2,739
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	271	271
Всего инвестиций в долевые инструменты	271	271
Всего:	166,431	77,601
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	2,531
Всего государственных облигаций	-	2,531
Всего:	166,431	80,132

Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 марта 2017 года кредиты, выданные клиентам, составили 1,687,876 миллионов тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	307,748	310,698
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1,321,780	1,348,403
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,629,528	1,659,101
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	152,476	150,394
Ипотечные кредиты	33,370	34,942
Потребительские кредиты	13,499	14,593
Экспресс-кредиты	2,909	3,178
Кредитные карты	577	618
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	202,831	203,725
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,832,359	1,862,826
Резерв под обесценение	(144,483)	(143,898)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,687,876	1,718,928

Анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 марта 2016 г.. млн.тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	(143,898)	(101,910)
Чистое создание резерва под обесценение	(5,310)	(7,108)
Влияние изменения валютных курсов	4,627	(1200)
Списания	98	88
Восстановление ранее списанных остатков	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец периода	(144,483)	(110,130)

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

По состоянию на 31 марта 2017 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, составили **29,397** миллионов тенге, которые включает в себя:

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	27,382	14,589
Нота НБРК	909	396
Всего государственных облигаций	28,291	14,985
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,106	1,120
без присвоенного кредитного рейтинга	1,883	1,883
Всего корпоративных облигаций	2,989	3,003
Резерв под обесценение	(1,883)	(1,883)
Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение	1,106	1,120
Всего:	29,397	16,105
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	15,678
Ноты НБРК	-	489
Всего государственных облигаций	-	16,167
Всего:	29,397	32,272

Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»

По состоянию на 31 марта 2017 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» составила **38,649** миллионов тенге (31 декабря 2016 года: **44,341** миллион тенге).

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы составили **47,966** миллионов тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Балансовая стоимость основных средств, в том числе:	43,713	43,779
износ и амортизация	10,400	9,674
Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:	4,253	4,286
износ и амортизация	2,237	2,099
Всего:	47,966	48,065

Инвестиционная собственность

По состоянию на 31 марта 2017 года в составе инвестиционной собственности числятся объекты недвижимости, являющиеся собственностью дочерних компаний, и удерживаемые для целей получения доходов от сдачи в аренду.

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Балансовая стоимость инвестиционной собственности, в том числе:	3,941	3,725
износ и амортизация	(124)	(292)
Всего:	3,941	3,725

Страховые премии и активы по перестрахованию

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Страховые премии к получению	429	424
Резерв под обесценение	(195)	(195)
Всего страховых премий к получению	234	229
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	248	442
Всего:	482	671

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 марта 2017 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили **6,329** миллионов тенге (31 декабря 2016 года: **5,950** миллионов тенге). Изменения в течение 3-х месяцев 2017 года в основном произошли за счет поступлений (выбытий) объектов.

Текущий налоговый актив

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Текущий налоговый актив	1,855	281
Всего:	1,855	281

Отложенный налоговый актив

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Отложенный налоговый актив	464	360
Всего:	464	360

Прочие активы

По состоянию на 31 марта 2017 года прочие активы составили **36,497** миллионов тенге.

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Прочая дебиторская задолженность	17,800	9,165
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	816	816
Дебиторская задолженность по комиссиям по гарантиям выпущенным	2,373	1,764
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210	210
Дебиторская задолженность по комиссиям	125	111
Дебиторы по документарным расчетам	18	19
Резерв под обесценение	(4,806)	(4,687)
Всего прочих финансовых активов	16,536	7,398
Изъятые имущество	10,515	10,538
Предоплаты	6,234	5,870
Предоплата за офисные здания	4,057	4,261
Материалы и запасы	146	119
Прочие	598	369
Резерв под обесценение	(1,589)	(1,322)
Всего прочих нефинансовых активов	19,961	19,835
Всего прочих активов	36,497	27,233

Обязательства Группы 2,063,050 миллионов тенге

Кредиты, полученные от государственной компании

По состоянию на 31 марта 2017 года кредиты, полученные от государственной компании, составили **32,805** миллионов тенге, которые состоят из:

	Дата получения	Срок погашения	Ставка вознаграж- дения	Балансовая стоимость 31 марта 2017 года млн.тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2016 года млн.тенге
Кредиты от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»:					
Кредит 1	29.08.2014	15.06.2023	3.00%	18,244	20,525
Кредит 2	06.01.2014	04.12.2021	10.00%	624	727
Кредит 3	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	3,069	3,355
Кредит 4	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	2,131	2,330
Кредит 5	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	2,121	2,318
Кредит 6	20.01.2016	31.10.2024	3.00%	6,616	6,823
				32,805	36,078

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

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 марта 2017 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов составили **155,421** миллион тенге, которые состоят из:

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Кредиты банков и прочих финансовых институтов	107,258	121,754
Депозиты банков	48,026	35,277
Счета типа «востро»	78	74
Договоры купли-продажи иностранной валюты	59	-
Всего:	155,421	157,105

Текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 марта 2017 года текущие счета и депозиты клиентов, составили **1,713,612** миллионов тенге, которые состоят из:

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	254,887	245,340
- Розничные	17,360	38,187
- Начисленные проценты	-	-
Срочные депозиты		
- Корпоративные	699,310	634,975
- Розничные	737,226	747,890
- Начисленные проценты	4,829	6,532
Всего:	1,713,612	1,672,924

Долговые ценные бумаги выпущенные

По состоянию на 31 марта 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги составляют **36,205** миллионов тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Номинальная стоимость	36,408	36,408
Дисконт	(1,655)	(1,746)
Начисленное вознаграждение	1,039	446
Вексель	413	447
Всего:	36,205	35,555

Субординированный долг

По состоянию на 31 марта 2017 года субординированный долг составляет **57,286** миллионов тенге, который включает в себя:

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Номинальная стоимость	58,318	58,318
Дисконт	(2,642)	(2,792)
Начисленное вознаграждение	1,610	1,192
Всего:	57,286	56,718

Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

По состоянию на 31 марта 2017 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» составила **38,559** миллионов тенге (31 декабря 2016 года: **102,255** миллионов тенге).

Резервы по договорам страхования

По состоянию на 31 марта 2017 года резервы по договорам страхования составили **3,346** миллионов тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Резерв по незаработанным премиям	2,367	2,747
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	860	907
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	119	144
Всего:	3,346	3,798

Отложенное налоговое обязательство

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Отложенное налоговое обязательство	4,487	4,425
Всего:	4,487	4,425

Текущее налоговое обязательство

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Текущее налоговое обязательство	232	287
Всего:	232	287

Прочие обязательства

По состоянию на 31 марта 2017 года прочие обязательства составили **9,122** миллиона тенге, которые состоят из:

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Прочие кредиторы	2,954	2,070
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	202	343
Дивиденды к уплате	306	245
Всего прочих финансовых обязательств	3,462	2,658
Накопленный резерв по отпускам, расчеты с работниками	2,523	2,118
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,224	1,177
Прочие налоги к уплате	1,471	971
Прочие предоплаты	109	129
Прочие нефинансовые обязательства	333	319
Всего прочих нефинансовых обязательств	5,660	4,714
Всего прочих обязательств	9,122	7,372

Капитал 173,765 миллионов тенге

Акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2017 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Группы состоит из 58,663,973 простых акций и 2,436,913 привилегированных акций (31 декабря 2016 года: 58,663,973 простых акций и 2,436,645 привилегированных акций). 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 марта 2017 года составил **234** миллиона тенге (на 31 декабря 2016 года: **234** миллиона тенге).

Резервы

Сумма резервов на 31 марта 2017 года составила **30,678** миллионов тенге. Данные резервы включают в себя:

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Динамический резерв	16,631	16,631
Резерв по общим банковским и страховым рискам	12,597	12,241
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	1,714	1,244
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(264)	(359)
Всего:	30,678	29,757

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль Группы по сравнению с началом года увеличилась на 4,510 миллионов тенге и по состоянию на 31 марта 2017 года составила 51,822 миллиона тенге:

	31 марта 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода	47,312	35,404
Прибыль за период, относящаяся к Группе	4,927	12,402
Перевод в обязательный резерв	(356)	(249)
Дивиденды по привилегированным акциям	(61)	(245)
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	51,822	47,312

Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 марта 2017 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:

	31 марта 2017 г.	31 марта 2016г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям простых акций, в миллионах тенге	4,927	6,012
Средневзвешенное количество простых акций	58,663,973	43,971,247
Базовая прибыль на акцию, в тенге	84	137

Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции

$$\text{Балансовая стоимость 1 простой акции} = \frac{(TA - IA) - TL - PS}{NO_{CS}} = \frac{(2,236,815 - 4,253) - 2,063,050 - 2,437}{58,663,973} = 2,848 \text{ тенге.}$$

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

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

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

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

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

$$\text{Балансовая стоимость 1 привилегированной акции} = \frac{TD_{PS} + PS}{NO_{PS}} =$$

$$\frac{305 + 2,437}{2,436,913} = 1,125 \text{ тенге.}$$

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

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

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

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2017 ГОДА

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

Чистый процентный доход

	3 месяца 2017 г. млн.тенге	3 месяца 2016 г. млн.тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	43,079	41,424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,702	83
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,332	179
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,298	133
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	406	327
Денежные средства и их эквиваленты	245	309
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	108	156
Прочие активы	7	5
Всего:	50,177	42,616
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(24,394)	(19,388)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,688)	(2,098)
Субординированный долг	(1,330)	(1,317)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,137)	(20)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(829)	(997)
Кредиты, полученные от государственной компании	(267)	(291)
Всего:	(30,645)	(24,111)
Чистый процентный доход	19,532	18,505

Чистый комиссионный доход

	3 месяца 2017 г. млн. тенге	3 месяца 2016 г. млн. тенге
Комиссионные доходы		
Агентские договоры со страховыми компаниями	1,652	702
Переводные операции	751	631
Снятие денежных средств	469	408
Расчетные операции	461	361
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	401	456
Обслуживание карточных счетов клиентов	171	91
Операции с иностранной валютой	153	120
Услуги по сейфовым операциям	16	16
Инкассация	14	14
Прочие	233	198
Всего:	4,321	2,997
Комиссионные расходы		
Обслуживание карточных счетов клиентов	(180)	(134)
Полученные агентские услуги	(159)	-
Агентские договоры с автосалонами	(149)	(288)
Страховые аквизиционные расходы	(99)	(299)
Переводные операции	(52)	(48)
Выданные гарантии	(19)	(37)
Услуги профессиональных участников на рынке ценных бумаг	(18)	(10)
Выданные аккредитивы	(14)	(22)
Полученные депозиты	-	(3)
Прочие	(59)	(41)
Всего:	(749)	(882)
Чистый комиссионный доход	3,572	2,115

Чистые заработанные страховые премии на 31 марта 2017 года составили **981** миллион тенге, за соответствующий период прошлого года **1,656** миллионов тенге.

За 3 месяца 2017 года сумма **начисленных страховых претензий** составила **(478)** миллионов тенге (3 месяца 2016 года: **(1,079)** миллионов тенге).

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

	3 месяца 2017 г. млн.тенге	3 месяца 2016 г. млн.тенге
Производные финансовые инструменты	(112)	2,835
Долевые финансовые инструменты	(74)	(1)
Долговые финансовые инструменты	18	133
Всего:	(168)	2,967

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	3 месяца 2017 г. млн. тенге	3 месяца 2016 г. млн. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	775	4,280
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(809)	(3,725)
Всего:	(34)	555

Дивидендный доход за 3 месяца 2017 года включает в себя доходы, связанные с получением дивидендов по акциям, в сумме **2** миллиона тенге, за соответствующий период прошлого года отсутствовал.

Прочие доходы за период, закончившийся 31 марта 2017 года составили **333** миллиона тенге (31 марта 2016 года: **3,725** миллионов тенге).

Убытки от обесценения

	3 месяца 2017 г. млн. тенге	3 месяца 2016 г. млн. тенге
Кредиты, выданные клиентам	5,310	7,108
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	274	-
Прочие активы	405	232
Всего:	5,989	7,340

Расходы на персонал

	3 месяца 2017 г. млн. тенге	3 месяца 2016 г. млн. тенге
Вознаграждения работникам	5,383	5,617
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	753	764
Всего:	6,136	6,381

Прочие общие и административные расходы

	3 месяца 2017 г. млн. тенге	3 месяца 2016 г. млн. тенге
Аренда	1,296	1,006
Взносы в фонд гарантирования депозитов и страховых выплат	868	611
Износ и амортизация	925	838
Транспортные расходы	570	612
Ремонт и техническое обслуживание	622	389
Налоги, кроме подоходного налога	643	394
Реклама и маркетинг	181	387
Охрана	248	285
Услуги связи и информационные услуги	205	206
Профессиональные услуги	78	265
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	107	110
Коллекторские услуги		
Командировочные расходы	60	82
Расходы по инкассации	49	55
Почтовые и курьерские расходы	36	29
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	21	21
Страхование	5	8
Прочее	599	1,758
Всего:	6,513	7,056

Расход по подоходному налогу на 31 марта 2017 года составил **199** миллионов тенге, за соответствующий период прошлого года **1,667** миллионов тенге.

Расчет эффективной ставки налога

	31 марта 2017 г. млн.тенге		31 марта 2016г. млн.тенге.	
		%		%
Прибыль до налогообложения	5,126	100.0	7,667	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(1,025)	(20.0)	(1,533)	(20.0)
(Невычитаемые расходы)/необлагаемые доходы	826	16.1	(134)	(1.7)
	(199)	(3.9)	(1,667)	(21.7)

Полученная прибыль, причитающаяся акционерам Группы, за период, закончившийся 31 марта 2017 года, составила **4,927** миллионов тенге (3 месяца 2016 года: **6,012** миллионов тенге). Прибыль, причитающаяся неконтролирующим акционерам, за 3 месяца 2016 года составила **(12)** миллионов тенге.

Прочий совокупный доход за 3 месяца 2017 года составил **565** миллионов тенге (3 месяца 2016 года: **832** миллиона тенге), который включает в себя:

- резерв переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи – **95** миллионов тенге (3 месяца 2016 года: **(111)** миллионов тенге);
- курсовые разницы, возникшие при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют – **470** миллионов тенге (3 месяца 2016 года: **943** миллиона тенге).

ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2017 ГОДА

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

Всего по Группе, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за 3 месяца 2017 года произошел отток денег и их эквивалентов на **23,999** миллионов тенге, в т.ч.:

- по операционной деятельности приток денег на сумму 64,694 миллиона тенге;
- по инвестиционной деятельности отток денег на сумму 88,638 миллионов тенге;
- по финансовой деятельности отток денег на сумму 55 миллионов тенге.

Эффект влияния изменения обменного курса на денежные и средства и их эквиваленты за 3 месяца 2017 года составил 4,828 миллионов тенге убытка.

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2017 ГОДА

Собственный капитал Группы на отчетную дату составил **173,765** миллионов тенге, в т.ч.:

Изменения произошли по следующим статьям:

- Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, увеличился на 95 миллионов тенге;
- Резерв по переводу в валюту представления данных увеличился на 470 миллионов тенге;
- Резерв по общим банковским и страховым рискам увеличился на 356 миллионов тенге за счет доформирования стабилизационного резерва;
- Нераспределенная прибыль Группы по сравнению с началом года увеличилась на **4,540** миллионов тенге. Информация об изменении нераспределенной прибыли отражена на странице 19 Пояснительной записки к финансовой отчетности.

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Приобретение статуса крупного участника

1 февраля 2017 года АО «Цеснабанк» сообщил о том, что Kookmin Bank, являющийся акционером АО «Банк ЦентрКредит» и владеющий его акциями в количестве 41.93% от общего количества размещенных акций, выбрал консорциум, состоящий из Банка, АО «Финансовый холдинг «Цесна» и г-на Байсеитова Бахытбекова Рымбековича, в качестве предпочтительных покупателей всех принадлежащих ему акций АО «Банк ЦентрКредит». 7 апреля 2017 года НБРК предоставил разрешение Банку на значительное участие в уставном капитале АО «Банк ЦентрКредит», а также дал согласие на приобретение статуса банковского холдинга АО «Банк ЦентрКредит» на основании Постановления Правления НБРК от 27 марта 2017г. По состоянию на 18 апреля 2017 года была завершена сделка по приобретению акций АО «Банк ЦентрКредит» и доля владения Банка простыми акциями АО «Банк ЦентрКредит» составила 29.56%.


Погашение долговых ценных бумаг

В апреле 2017 года Группа погасила облигации двадцать четвертого выпуска номинальной стоимостью 10,000 миллионов тенге.

Председатель Правления

 Таджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

 Багаутдинова Н.М.