

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
к консолидированной промежуточной  
сокращенной финансовой отчетности  
АО «ЦЕСНАБАНК»  
на 30 сентября 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 30 сентября 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 30 сентября 2017 года Банк имел 21 филиал (31 декабря 2016 года: 22) и 144 отделения (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
			30.09.2017г	30.09.2017г.	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	15,728	100.00	1,401
ПАО «Плюс Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	100.00	12,710	100.00	11,071
<b>Всего:</b>				<b>39,494</b>		<b>23,528</b>

По состоянию на 30 сентября 2017 года, АО «Финансовый холдинг «Цесна», господин Уандыков Ч.Б., ТОО «АППАРАТКЗ» и ТОО «KINESIOKZ» владели, соответственно, 62.17%, 8.89%, 7.34% и 5.42% простых акций Банка, находящихся в обращении (31 декабря 2016 года: АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ», ТОО «KINESIOKZ» владели, соответственно, 63.28%, 5.69%, 5.52%). Каждый из прочих акционеров владеет менее 5% от общего количества простых акций, находящихся в обращении.

## **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 30 сентября 2017 года были использованы следующие курсы валют:

	<b>Учетный курс</b>	<b>Средний курс</b>
За 1 российский рубль	5.9	5.55

## **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. 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.

## **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.

## **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 третьей стороне, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, 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, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной 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 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

Отчет о финансовом положении Группы составлен по состоянию на 30 сентября 2017 года.

**Активы Группы 2,422,861 миллион тенге**

### Денежные средства и их эквиваленты

На 30 сентября 2017 года денежные средства и их эквиваленты составили **273,568** миллионов тенге.

	30 сентября 2017г. млн. тенге	31 декабря 2016г. млн. тенге
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>46,460</b>	<b>56,239</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>195,424</b>	<b>110,766</b>
<b>Счета типа «Ностро» в ЦБРФ</b>	<b>4,262</b>	<b>14,195</b>
<b>Счета типа «Ностро» в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до АА+»	10,321	-
- с кредитным рейтингом от «А-» до А+»	-	3,341
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до ВВВ+»	14,443	3,690
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1088	536
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	562	584
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	447	533
<b>Всего счетов типа «Ностро» в других банках</b>	<b>26,861</b>	<b>8,684</b>
<b>Текущие счета и срочные депозиты в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	-	18,760
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1	1
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	332	5,057
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	188	72
<b>Всего текущих счетов и срочных депозитов в других банках</b>	<b>521</b>	<b>23,890</b>
<b>Драгоценные металлы</b>	<b>40</b>	<b>19</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>273,568</b>	<b>213,793</b>

По состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2017 года счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах составили **7,716** миллионов тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2017г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
<b>Обязательные резервы в Банке России</b>	<b>1,024</b>	<b>1,039</b>
<b>Счета типа «Ностро» в других банках</b>		
- дефолтные	896	825
Резерв под обесценение	(896)	(825)
<b>Всего счетов типа «Ностро» в других банках</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты и депозиты</b>		
- условный депозит в НБРК	4,183	7,395
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до ВВВ+»	380	49
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	45	116
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	2,012	2,763
- без присвоенного кредитного рейтинга	71	65
- дефолтные	48	48
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>6,739</b>	<b>10,436</b>
Резерв под обесценение	(48)	(48)
<b>Всего кредитов и депозитов за вычетом резерва</b>	<b>6,691</b>	<b>10,388</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1	-
<b>Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институ за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>7,716</b>	<b>11,427</b>

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 944 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 30 сентября 2017 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили **27,424** миллиона тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Ноты НБ РК	4,392	5,542
Купонные облигации Министерства финансов Российской Федерации	50	44
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,039	926
Облигации местного исполнительного органа г. Астана	1,024	-
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>6,505</b>	<b>6,512</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,017	333
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,581	1,802
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,472	173
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>5,070</b>	<b>2,308</b>
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	185	276
Американские и Глобальные депозитарные расписки	-	2
Акции Биржевого инвестиционного фонда (ETF)	3	991
<b>Всего инвестиций в долевые инструменты</b>	<b>188</b>	<b>1,269</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	15,661	17,057
<b>Всего производных финансовых инструментов</b>	<b>15,661</b>	<b>17,057</b>
<b>Всего:</b>	<b>27,424</b>	<b>27,146</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Ноты НБРК	-	45,713
<b>Всего государственных облигаций:</b>	<b>-</b>	<b>45,713</b>
<b>Всего:</b>	<b>27,424</b>	<b>72,859</b>

В составе активов Банка как производные финансовые инструменты, по состоянию на 30 сентября 2017 года, отражены сделки «своп» в сумме 15,661 миллион тенге (31 декабря 2016: 17,057 миллионов тенге), которые включают в себя предоплаченное и начисленное вознаграждения, а также переоценку этих «свопов».

## Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 30 сентября 2017 года финансовые активы, имеющиеся, в наличии для продажи составили **99,971** миллион тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2017г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Ноты НБ РК	24,075	73,864
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	200	727
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>24,275</b>	<b>74,591</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,154	1,161
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	441	591
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	852	987
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>2,447</b>	<b>2,739</b>
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	53	271
<b>Всего инвестиций в долевые инструменты</b>	<b>53</b>	<b>271</b>
<b>Всего:</b>	<b>26,775</b>	<b>77,601</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Ноты НБ РК	73,196	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	2,531
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>73,196</b>	<b>2,531</b>
<b>Всего:</b>	<b>99,971</b>	<b>80,132</b>

## Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 30 сентября 2017 года кредиты, выданные клиентам, составили **1,825,663** миллиона тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2017г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	327,628	310,698
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1,462,421	1,348,403
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,790,049</b>	<b>1,659,101</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	157,187	150,394
Ипотечные кредиты	33,992	34,942
Потребительские кредиты	10,669	14,593
Экспресс-кредиты	2,630	3,178
Кредитные карты	509	618
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>204,987</b>	<b>203,725</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1,995,036</b>	<b>1,862,826</b>
Резерв под обесценение	(169,373)	(143,898)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,825,663</b>	<b>1,718,928</b>

## Анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам

	30 сентября 2017 г. млн.тенге	30 сентября 2016 г. млн.тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	143,898	101,910
Чистое создание резерва под обесценение	22,143	21,071
Влияние изменения валютных курсов	4,055	(691)
Списания	(723)	(1,095)
Восстановление ранее списанных остатков	-	1
<b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>169,373</b>	<b>121,196</b>

### Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

По состоянию на 30 сентября 2017 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, составили **22,130** миллионов тенге, которые включает в себя:

	30 сентября 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Долговые инструменты</b>		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	13,627	14,589
Ноты НБРК	-	396
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>13,627</b>	<b>14,985</b>
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,107	1,120
без присвоенного кредитного рейтинга	1,883	1,883
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>2,990</b>	<b>3,003</b>
Резерв под обесценение	(1,883)	(1,883)
<b>Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,107</b>	<b>1,120</b>
<b>Всего:</b>	<b>14,734</b>	<b>16,105</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам “репо”</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	7,396	15,678
Ноты НБРК	-	489
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>7,396</b>	<b>16,167</b>
<b>Всего:</b>	<b>22,130</b>	<b>32,272</b>

### Инвестиции в ассоциированные компании

В соответствии с Постановлением НБРК № 56 от 27 марта 2017 года, Банку было дано разрешение на значительное участие в уставном капитале АО «Банк ЦентрКредит», а также разрешение на значительное участие в уставном капитале (далее – «АО БЦК»). АО «БЦК» осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №1.2.25/195/34 от 28 января 2015 года. Основная деятельность АО «БЦК» заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставление ссуд и гарантий. В течение периода, закончившегося 30 сентября 2017 года, Банк приобрел 48,023,250 штук простых акций; доля владения составила 29,56%. По состоянию на 30 сентября 2017 года сумма инвестиций в ассоциированные компании составила 17,813 миллионов тенге, в том числе доля Банка в прибыли, полученной АО «БЦК» с учетом прочего совокупного дохода, с момента приобретения составила 2,096 миллионов тенге.

### Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»

По состоянию на 30 сентября 2017 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» составила **46,286** миллионов тенге (31 декабря 2016 года: **44,341** миллион тенге).

## Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы составили **48,393** миллиона тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Балансовая стоимость основных средств, в том числе:	<b>43,912</b>	<b>43,779</b>
износ и амортизация	(11,774)	(9,674)
Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:	<b>4,481</b>	<b>4,286</b>
износ и амортизация	(2,535)	(2,099)
<b>Всего:</b>	<b>48,393</b>	<b>48,065</b>

## Инвестиционная собственность

По состоянию на 30 сентября 2017 года в составе инвестиционной собственности числятся объекты недвижимости, являющиеся собственностью дочерних компаний, и удерживаемые для целей получения доходов от сдачи в аренду.

	30 сентября 2017г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Балансовая стоимость инвестиционной собственности, в том числе:	<b>14,754</b>	<b>3,725</b>
износ и убыток от обесценения	(349)	(292)
<b>Всего:</b>	<b>14,754</b>	<b>3,725</b>

## Страховые премии и активы по перестрахованию

	30 сентября 2017г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Страховые премии к получению	355	424
Резерв под обесценение	(38)	(195)
<b>Всего страховых премий к получению</b>	<b>317</b>	<b>229</b>
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1,248	442
<b>Всего:</b>	<b>1,565</b>	<b>671</b>

## Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, числятся транспортные средства, объекты недвижимого имущества, включая земельные участки. По состоянию на 30 сентября 2017 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили **18,973** миллиона тенге (31 декабря 2016 года: **5,950** миллионов тенге). Изменения в течение 9-ти месяцев 2017 года в основном произошли за счет поступлений (выбытий) объектов.

## Текущий налоговый актив

	30 сентября 2017г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Текущий налоговый актив	1,735	281
<b>Всего:</b>	<b>1,735</b>	<b>281</b>

## Отложенный налоговый актив

	30 сентября 2017г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Отложенный налоговый актив	443	360
<b>Всего:</b>	<b>443</b>	<b>360</b>



## Прочие активы

По состоянию на 30 сентября 2017 года прочие активы составили **16,427** миллионов тенге.

	30 сентября 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Прочая дебиторская задолженность	5,441	9,165
Дебиторская задолженность по комиссиям по гарантиям выпущенным	1,433	1,764
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	557	816
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210	210
Дебиторская задолженность по комиссиям	202	111
Дебиторы по документарным расчетам	21	19
Резерв под обесценение	(2,064)	(4,687)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>5,800</b>	<b>7,398</b>
Предоплаты	5,127	5,870
Предоплата за офисные здания	4,259	4,261
Изъятые имущество	1,777	10,538
Материалы и запасы	130	119
Прочие	988	369
Резерв под обесценение	(1,654)	(1,322)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>10,627</b>	<b>19,835</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>16,427</b>	<b>27,233</b>

## Обязательства Группы 2,233,891 миллион тенге

### Кредиты, полученные от государственной компании

По состоянию на 30 сентября 2017 года кредиты, полученные от государственной компании, составили **32,656** миллионов тенге, которые состоят из:

	Дата получения	Срок погашения	Ставка вознаграж- дения	Балансовая стоимость 30 сентября 2017 года млн.тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2016 года млн.тенге
<b>Кредиты от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»:</b>					
Кредит 1	29.08.2014	15.06.2023	3.00%	18,514	20,525
Кредит 2	20.01.2016	31.10.2024	3.00%	6,201	6,823
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	06.01.2014	04.12.2021	10.00%	620	727
				<b>32,656</b>	<b>36,078</b>

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 30 сентября 2017 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов составили **119,304** миллиона тенге, которые состоят из:

	30 сентября 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Кредиты банков и прочих финансовых институтов	89,012	121,754
Депозиты банков	30,172	35,277
Счета типа «востро»	120	74
<b>Всего:</b>	<b>119,304</b>	<b>157,105</b>

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

	30 сентября 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	15,342	15,186
<b>Всего:</b>	<b>15,342</b>	<b>15,186</b>

В составе таких обязательств Банка как производные финансовые инструменты по состоянию на 30 сентября 2017 года отражены сделки «своп», которые включают в себя переоценку этих «свопов», балансовая стоимость которых составила 15,342 миллиона тенге (31 декабря 2016: 15,186 миллионов тенге).

**Текущие счета и депозиты клиентов**

По состоянию на 30 сентября 2017 года текущие счета и депозиты клиентов, составили **1,846,225** миллионов тенге, которые состоят из:

	30 сентября 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Корпоративные	231,328	245,340
- Розничные	19,687	38,187
- Начисленные проценты	-	-
<b>Срочные депозиты</b>		
- Корпоративные	792,649	634,975
- Розничные	795,817	747,890
- Начисленные проценты	6,744	6,532
<b>Всего:</b>	<b>1,846,225</b>	<b>1,672,924</b>

**Долговые ценные бумаги выпущенные**

По состоянию на 30 сентября 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги составляют **25,600** миллионов тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Номинальная стоимость	26,426	36,408
Дисконт	(1,539)	(1,746)
Начисленное вознаграждение	713	446
Вексель	-	447
<b>Всего:</b>	<b>25,600</b>	<b>35,555</b>

**Субординированный долг**

По состоянию на 30 сентября 2017 года субординированный долг составляет **57,569** миллионов тенге, который включает в себя:

	30 сентября 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Номинальная стоимость	58,318	58,318
Дисконт	(2,324)	(2,792)
Начисленное вознаграждение	1,575	1,192
<b>Всего:</b>	<b>57,569</b>	<b>56,718</b>

**Кредиторская задолженность по сделкам «репо»**

По состоянию на 30 сентября 2017 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» составила **119,682** миллиона тенге (31 декабря 2016 года: **102,255** миллионов тенге).

**Резервы по договорам страхования**

По состоянию на 30 сентября 2017 года резервы по договорам страхования составили **4,484** миллиона тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Резерв по незаработанным премиям	3,248	2,747
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	1,001	907
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	235	144
<b>Всего:</b>	<b>4,484</b>	<b>3,798</b>

### Отложенное налоговое обязательство

	30 сентября 2017г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Отложенное налоговое обязательство	4,810	4,425
<b>Всего:</b>	<b>4,810</b>	<b>4,425</b>

### Текущее налоговое обязательство

	30 сентября 2017г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Текущее налоговое обязательство	-	287
<b>Всего:</b>	<b>-</b>	<b>287</b>

### Прочие обязательства

По состоянию на 30 сентября 2017 года прочие обязательства составили **8,219** миллионов тенге, которые состоят из:

	30 сентября 2017г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Прочие кредиторы	2,693	2,070
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	246	343
Дивиденды к уплате	186	245
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>3,125</b>	<b>2,658</b>
Накопленный резерв по отпускам, расчеты с работниками	2,373	2,118
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	748	1,177
Прочие налоги к уплате	1,260	971
Прочие предоплаты	118	129
Прочие нефинансовые обязательства	595	319
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>5,094</b>	<b>4,714</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>8,219</b>	<b>7,372</b>

### Капитал 188,970 миллионов тенге

#### Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2017 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Группы состоит из 59,713,421 простых акций и 2,467,101 привилегированных акций (31 декабря 2016 года: 58,663,973 простых акций и 2,436,645 привилегированных акций). В течение периода, закончившегося 30 сентября 2017 года, было дополнительно размещено 1,050,000 простых акций на сумму 2,100 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 30 сентября 2017 года составил **234** миллиона тенге (на 31 декабря 2016 года: 234 миллиона тенге).

#### Резервы

Сумма резервов на 30 сентября 2017 года составила **31,540** миллионов тенге. Данные резервы включают в себя:

	30 сентября 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
Динамический резерв	16,631	16,631
Резерв по общим банковским и страховым рискам	12,142	12,241
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	2,639	1,244
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	128	(359)
<b>Всего:</b>	<b>31,540</b>	<b>29,757</b>

### Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль Группы по сравнению с началом года увеличилась на **16,724** миллиона тенге и по состоянию на 30 сентября 2017 года составила **64,036** миллионов тенге:

	30 сентября 2017 г. млн.тенге	31 декабря 2016г. млн.тенге
<b>Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода</b>	<b>47,312</b>	<b>35,404</b>
Прибыль за период, относящаяся к Группе	16,813	12,402
Перевод (в)/из обязательный резерв	99	(249)
Дивиденды по привилегированным акциям	(188)	(245)
<b>Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода</b>	<b>64,036</b>	<b>47,312</b>

### Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 30 сентября 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:

	30 сентября 2017 г.	30 сентября 2016г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям простых акций, в миллионах тенге	16,813	9,439
Средневзвешенное количество простых акций	59,267,513	47,852,045
<b>Базовая прибыль на акцию, в тенге</b>	<b>284</b>	<b>197</b>

## Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции

$$\text{Балансовая стоимость 1 простой акции} = \frac{(TA - IA) - TL - PS}{NO_{CS}} =$$
$$\frac{(2,422,861 - 4,481) - 2,233,891 - 2,467}{59,713,421} = 3,048 \text{ тенге.}$$

**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<sub>CS</sub>** - количество простых акций на дату расчета.

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

$$\frac{185 + 2,467}{2,467,101} = 1,075 \text{ тенге.}$$

**TD<sub>PS</sub>** - 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<sub>PS</sub>** - количество привилегированных акций на дату расчета.

## ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

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

### Чистый процентный доход

	9 месяцев 2017 г. млн.тенге	9 месяцев 2016 г. млн.тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	135,037	122,153
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,347	273
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	3,038	405
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,914	7,147
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,097	954
Денежные средства и их эквиваленты	580	1,149
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	243	553
Прочие активы	21	11
<b>Всего:</b>	<b>151,277</b>	<b>132,645</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(73,101)	(65,001)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(7,369)	(7,468)
Субординированный долг	(4,006)	(3,963)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(3,328)	(446)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,069)	(2,860)
Кредиты, полученные от государственной компании	(773)	(884)
Прочие обязательства	(7)	-
<b>Всего:</b>	<b>(90,653)</b>	<b>(80,622)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>60,624</b>	<b>52,023</b>

### Чистый комиссионный доход

	9 месяцев 2017 г. млн. тенге	9 месяцев 2016 г. млн. тенге
<b>Комиссионные доходы</b>		
Агентские договоры со страховыми компаниями	3,172	2,907
Переводные операции	2,514	2,184
Снятие денежных средств	1,637	1,472
Расчетные операции	1,465	2,068
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	1,453	1,679
Обслуживание карточных счетов клиентов	534	354
Операции с иностранной валютой	487	398
Услуги по сейфовым операциям	49	48
Инкассация	42	48
Прочие	755	638
<b>Всего:</b>	<b>12,108</b>	<b>11,796</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Агентские договоры с автосалонами	(842)	(1,199)
Обслуживание карточных счетов клиентов	(613)	(445)
Страховые аквизиционные расходы	(400)	(743)
Полученные агентские услуги	(421)	
Переводные операции	(171)	(154)
Услуги профессиональных участников на рынке ценных бумаг	(53)	(50)
Выданные гарантии	(41)	(94)
Выданные аккредитивы	(18)	(58)
Операции с иностранной валютой	(176)	(69)
Полученные депозиты	-	(4)
Прочие	(281)	(113)
<b>Всего:</b>	<b>(3,016)</b>	<b>(2,929)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>9,092</b>	<b>8,867</b>

**Чистые заработанные страховые премии** на 30 сентября 2017 года составили **2,943** миллиона тенге, за соответствующий период прошлого года **4,605** миллионов тенге.

За 9 месяцев 2017 года сумма **начисленных страховых претензий** составила **(1,325)** миллионов тенге (9 месяцев 2016 года: **(2,584)** миллиона тенге).

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

	9 месяцев 2017 г. млн. тенге	9 месяцев 2016 г. млн. тенге
Производные финансовые инструменты	(322)	288
Долевые финансовые инструменты	(127)	(101)
Долговые финансовые инструменты	93	294
<b>Всего:</b>	<b>(356)</b>	<b>481</b>

**Чистая прибыль от операций с иностранной валютой**

	9 месяцев 2017 г. млн. тенге	9 месяцев 2016 г. млн. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	3,544	6,956
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(162)	(2,299)
<b>Всего:</b>	<b>3,382</b>	<b>4,657</b>

**Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи** за 9 месяцев 2017 года составила **5** миллионов тенге, за соответствующий период прошлого года чистый убыток составил **499** миллионов тенге.

**Доход от инвестиции в ассоциированное предприятие** за 9 месяцев 2017 года составил **1,957** миллионов тенге, за соответствующий период прошлого года отсутствовал.

**Дивидендный доход** за 9 месяцев 2017 года включает в себя доходы, связанные с получением дивидендов по акциям, в сумме **5** миллионов тенге, за соответствующий период прошлого года отсутствовал.

**Прочие доходы** за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года составили **2,855** миллионов тенге, за соответствующий период прошлого года - **3,841** миллион тенге.

**Убытки от обесценения**

	9 месяцев 2017 г. млн. тенге	9 месяцев 2016 г. млн. тенге
Кредиты, выданные клиентам	22,143	21,071
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	344	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22	-
Прочие активы	(1,807)	255
<b>Всего:</b>	<b>20,702</b>	<b>21,326</b>

**Расходы на персонал**

	9 месяцев 2017 г. млн. тенге	9 месяцев 2016 г. млн. тенге
Вознаграждения работникам	15,889	16,020
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	2,107	2,088
<b>Всего:</b>	<b>17,996</b>	<b>18,108</b>

## Прочие общие и административные расходы

	9 месяцев 2017 г. млн. тенге	9 месяцев 2016 г. млн. тенге
Аренда	3,908	3,111
Износ и амортизация	2,841	2,561
Транспортные расходы	2,671	1,996
Взносы в фонд гарантирования депозитов и страховых выплат	4,054	2,811
Ремонт и техническое обслуживание	1,848	1,446
Налоги, кроме подоходного налога	1,504	1,396
Профессиональные услуги	806	706
Охрана	781	860
Услуги связи и информационные услуги	653	756
Реклама и маркетинг	503	906
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	361	361
Командировочные расходы	241	254
Расходы по инкассации	166	158
Почтовые и курьерские расходы	100	105
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	66	51
Страхование	23	25
Коллекторские услуги	-	286
Прочее	1,752	2,558
<b>Всего:</b>	<b>22,278</b>	<b>20,347</b>

Расход по подоходному налогу на 30 сентября 2017 года составил **1,393** миллиона тенге, за соответствующий период прошлого года **2,171** миллион тенге.

## Расчет эффективной ставки налога

	30 сентября 2017 г.		30 сентября 2016г.	
	млн.тенге	%	млн.тенге.	%
Прибыль до налогообложения	18,206	100.0	11,610	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(3,641)	(20.0)	(2,322)	(20.0)
(Невычитаемые расходы)/необлагаемые доходы	2,087	11.5	151	1.3
<b>Расход по подоходному налогу за отчетный период</b>	<b>(1,554)</b>	<b>(8.5)</b>	<b>(2,171)</b>	<b>(18.7)</b>
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	161	0.9	-	-
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<b>(1,393)</b>	<b>(7.6)</b>	<b>(2,171)</b>	<b>(18.7)</b>

Полученная прибыль, причитающаяся акционерам Группы, за период, закончившийся 30 сентября 2017 года, составила **16,813** миллионов тенге (9 месяцев 2016 года: **9,439** миллионов тенге).

Прочий совокупный доход за 9 месяцев 2017 года составил **1,882** миллиона тенге (9 месяцев 2016 года: **1,207** миллионов тенге), который включает в себя:

- резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи – **487** миллионов тенге (9 месяцев 2016 года: **(55)** миллионов тенге);
- курсовые разницы, возникшие при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют – **1,395** миллионов тенге (9 месяцев 2016 года: **1,262** миллиона тенге).



## ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА 9 месяцев, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 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 9 месяцев 2017 года произошел приток денег и их эквивалентов на **50,021** миллион тенге, в т.ч.:

- по операционной деятельности приток денег на сумму 84,877 миллионов тенге;
- по инвестиционной деятельности отток денег на сумму 26,541 миллион тенге;
- по финансовой деятельности отток денег на сумму 8,315 миллионов тенге.

Эффект влияния изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты за 9 месяцев 2017 года составил 9,754 миллиона тенге.

## ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА

Собственный капитал Группы на отчетную дату составил **188,970** миллионов тенге, в т.ч.:

Изменения произошли по следующим статьям:

- Акционерный капитал увеличился на 2,129 миллионов тенге за счет:
  - \* выпуска акций на сумму 2,100 миллионов тенге;
  - \* размещения ранее выкупленных акций на сумму 29 миллионов тенге;
- Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, увеличился на 487 миллионов тенге;
- Резерв по переводу в валюту представления данных увеличился на 1,395 миллионов тенге;
- Резерв по общим банковским и страховым рискам уменьшился на 99 миллионов тенге за счет расформирования стабилизационного резерва;
- Нераспределенная прибыль Группы по сравнению с началом года увеличилась на **16,724** миллиона тенге. Информация об изменении нераспределенной прибыли отражена на странице 20 Пояснительной записки к финансовой отчетности.

## СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

### Об участии Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан

В октябре Национальный Банк Республики Казахстан одобрил участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан (далее – «Программа»). Реализация Программы позволит повысить устойчивость банковской системы Казахстана и даст мощный толчок в развитии национальной экономики в долгосрочной перспективе. Результатом Программы будет увеличение кредитования реального сектора экономики, создание новых рабочих мест, увеличение объемов производства и налоговых поступлений в госбюджет. 25 октября 2017 года в рамках Программы Банк разместил субординированные облигации шестого выпуска в пределах четвертой облигационной программы Банка на сумму 100,000 миллионов тенге.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Таджияков Е.Б.

Багаутдинова Н.М.