

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной промежуточной
сокращенной финансовой отчетности
АО «ЦЕСНАБАНК»
на 30 сентября 2018 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 2018 года Группы включает в себя следующее:

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

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Основная деятельность

АО «Цеснабанк» 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 зарегистрирован 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 2018 года Банк имел 21 филиал (31 декабря 2017 года: 21) и 130 отделений (31 декабря 2017 года: 140), через которые осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, р-н Есиль, ул. 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, %	
			30.09.2018г	31.12.2017г.
АО «ДО АО «Цеснабанк» Страховая Компания «Цесна Гарант»	Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
АО «Цесна Капитал»	Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	100.00
«Дочерняя организация АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА Цесна»	Казахстан	Приобретение, реализация, управление сомнительными безнадежными активами родительского Банка	100.00	100.00
«Дочерняя организация АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА Цесна-2»	Казахстан	Приобретение, реализация, управление сомнительными безнадежными активами родительского Банка	100.00	100.00
ПАО «Плюс Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	100.00	100.00

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, продолжение

По состоянию на 30 сентября 2018 года, АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ» и Уандыков Ч.Б. владели, соответственно, 70.79%, 5.67% и 6.87% простых акций Банка, находящихся в обращении (31 декабря 2017 года: АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ», ТОО «KINESIOKZ» и Уандыков Ч.Б. владели, соответственно, 62.17%, 7.34%, 5.42% и 8.89%). Каждый из прочих акционеров владеет менее 5% общего количества 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, учет которых основывается на бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами и обязательствами, и имеет следующую классификацию: учет по амортизированной стоимости, учет по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учет по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 2018 года были использованы следующие курсы валют:

	Учетный курс	Средний курс
За 1 российский рубль	5.52	5.48

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, продолжение

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. В течение отчетного периода в Учетную политику были внесены изменения в связи с вступлением нового стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9).

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

- начисления;
- непрерывности деятельности;
- преобладания сущности над формой;
- понятности;
- уместности (значимости);
- существенности;
- надежности (достоверности);
- осмотрительности;
- полноты;
- нейтральности;
- сопоставимости;
- своевременности;
- правдивости и беспристрастного представления.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля. На каждую отчетную дату Банк устанавливает наличие объективных свидетельств обесценения инвестиций в дочерние компании. В случае наличия таких свидетельств, Банк рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью дочернего предприятия и текущей стоимостью, и признает эту сумму в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Ассоциированные предприятия

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, драгоценные металлы, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением монет национальной валюты и мерных слитков изготовленных из аффинированных драгоценных металлов, оцениваемых по справедливой стоимости аффинированных драгоценных металлов.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Группой на основании бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с договорными денежными потоками, существует следующая классификация финансовых активов:

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, представляют собой бизнес-модель с целью удержания финансовых активов для получения договорных денежных потоков, получение которых обусловлено договором в указанные даты и исключительно по платежам в счет основной суммы долга (справедливой стоимости финансового актива при первоначальном признании) и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, при этом проценты включают в себя только возмещение временной стоимости денег и кредитный риск в отношении оставшейся части основной суммы долга (далее - критерий SPPI).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – бизнес-модель с целью как для удержания финансовых активов для получения договорных денежных потоков с соблюдением критерия SPPI, так и получения потоков от продажи данного актива. Также в эту категорию при первоначальном признании без права последующей реклассификации могут быть отнесены инвестиции в долевые инструменты, которые в противном случае подлежат учету по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток – финансовые активы, не отражаемые в двух предыдущих категориях, или финансовые активы по собственному усмотрению Банка классифицированные в данную категорию при первоначальном признании без права последующей реклассификации.

В Банке принята следующая классификация финансовых обязательств:

- 1) все финансовые обязательства, за исключением перечисленных ниже, подлежат оценке и учету по амортизированной стоимости;
- 2) финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки;
- 3) финансовое обязательство в отношении полученного возмещения при передаче актива оцениваемого по справедливой стоимости, при которой не происходит передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на данный актив, то есть не происходит прекращение признания актива;
- 4) договор финансовой гарантии или финансовое обязательство по предоставлению займа по ставке ниже рыночной, подлежащие оценке по наибольшей из сумм: суммы оценочного резерва на убытки, рассчитанной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, или первоначально признанной суммы за вычетом суммы дохода, признанной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15;
- 5) условное возмещение от приобретения бизнеса, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства (за исключением торговой дебиторской задолженности).

Все финансовые активы и обязательства оцениваются:

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

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

Прекращение признания

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

Банк прекращает признание финансового актива только тогда, когда:

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

Банк передает финансовый актив только тогда, когда:

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

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

- 1) выплата денег в обмен на эквивалентные суммы по первоначальному активу или выдача краткосрочных авансов с правом полного возмещения выданной суммы с учетом начисленных процентов по рыночной ставке;
- 2) нет передачи в залог первоначального актива, за исключением передачи его конечным получателем в качестве обеспечения обязательства выплатить им деньги;
- 3) нет существенных задержек по выплате денег, нет права реинвестировать такие деньги, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денег (как определено в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»), в течение периода проведения расчетов от даты получения денег до даты требуемого перечисления их конечным получателям, при этом проценты, заработанные от такой инвестиции, передаются конечным получателям.

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.

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.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по первоначальной стоимости.

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства признаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной договорных отношений, и обязан предоставить денежные средства, прочие финансовые активы, услуги или товары.

Группа классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

(a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

(b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

(c) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из:

(i) суммы оценочного резерва под убытки, и

(ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

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.

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 регуляторной 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 2018 ГОДА

Отчет о финансовом положении Группы составлен по состоянию на 30 сентября 2018 года.

Активы Группы 2,129,977 миллиона тенге

Денежные средства и их эквиваленты

На 30 сентября 2018 года денежные средства и их эквиваленты составили **249,106** миллионов тенге.

	30 сентября 2018г. млн. тенге	31 декабря 2017г. млн. тенге
Денежные средства в кассе	44,746	56,704
Счета типа «Ностро» в НБРК	171,981	42,370
Счета типа «Ностро» в ЦБРФ	2,934	2,626
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до АА+»	23,634	-
- с кредитным рейтингом от «А-» до А+»	2,900	-
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до ВВВ+»	1,206	4,017
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	846	1,153
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	288	472
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	377	619
Всего счетов типа «Ностро» в других банках	29,251	6,261
Текущие счета и срочные депозиты в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	-	23,071
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2	1
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	5	59
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	178	179
Всего текущих счетов и срочных депозитов в других банках	185	23,310
Драгоценные металлы	9	67
Всего денежных средств и их эквивалентов	249,106	131,338

По состоянию на 30 сентября 2018 года никакие денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными.

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 30 сентября 2018 года счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах составили **3,067** миллион тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2018г. млн. тенге	31 декабря 2017г. млн. тенге
Обязательные резервы в ЦБРФ	834	933
Счета типа «ностро» в других банках		
- дефолтные	839	877
Резерв под обесценение	-	(877)
Всего счетов типа «ностро» в других банках	839	-
Кредиты и депозиты		
- условный депозит в НБРК	1,712	1,151
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2	688
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	53	36
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	377	2,345
- без присвоенного кредитного рейтинга	89	69
- дефолтные	48	48
Всего кредитов и депозитов	2,281	4,337
Резерв под обесценение	(887)	(48)
Всего кредитов и депозитов за вычетом резерва под обесценение	1,394	4,289
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение	3,067	5,222

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

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

По состоянию на 30 сентября 2018 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили **25,513** миллионов тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2018 г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Ноты НБ РК	-	1,356
Купонные облигации Министерства финансов Российской Федерации	-	121
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,067	1,001
Облигации местного исполнительного органа г. Астана	1,024	1,002
Облигации Банка России	-	-
Всего государственных облигаций	2,091	3,480
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	425	486
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	806	1,497
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,200	2,381
Всего корпоративных облигаций	3,431	4,364
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	691	174
Американские и Глобальные депозитарные расписки	-	3
Всего инвестиций в долевые инструменты	691	177
Требования по производным финансовым инструментам	18,869	15,522
Всего:	25,082	23,543
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	431	-
Всего корпоративных облигаций:	431	-
Всего:	25,513	23,543
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обязательства по производным финансовым инструментам	18,555	14,041
Всего:	18,555	14,041

В составе активов Группы как производные финансовые инструменты, по состоянию на 30 сентября 2018 года, отражены сделки «своп» в сумме 18,869 миллионов тенге (31 декабря 2017: 15,522 миллионов тенге), которые включают в себя предоплаченное и начисленное вознаграждения, а также переоценку этих «свопов».

В составе обязательств Группы как производные финансовые инструменты, по состоянию на 30 сентября 2018 года, отражены сделки «своп», которые включают в себя переоценку этих «свопов», балансовая стоимость которых составила 18,555 миллионов тенге (31 декабря 2017: 14,041 миллион тенге).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 30 сентября 2018 года финансовые активы, имеющиеся, в наличии для продажи составили **41,836** миллионов тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2018г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
Ноты НБ РК	4,773	27,975
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	202	204
Всего государственных облигаций	4,975	28,179
Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	87
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	162	111
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	987	955
Всего корпоративных облигаций	1,149	1,153
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	54	54
Всего инвестиций в долевые инструменты	54	54
Всего:	6,178	29,386
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Ноты НБ РК	35,658	33,362
Всего государственных облигаций	35,658	33,362
Всего:	41,836	62,748

Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 30 сентября 2018 года кредиты, выданные клиентам, составили **1,413,854** миллиона тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2018г. млн. тенге	31 декабря 2017г. млн. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	390,472	355,627
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1,108,344	1,448,879
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,498,816	1,804,506
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	129,465	140,395
Ипотечные кредиты	31,377	34,351
Потребительские кредиты	7,280	9,665
Экспресс-кредиты	2,027	2,394
Кредитные карты	450	474
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	170,599	187,279
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,669,415	1,991,785
Резерв под обесценение	(255,561)	(182,988)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,413,854	1,808,797

19 сентября 2018 г. Правительство Республики Казахстан совместно с Национальным Банком Республики Казахстан утвердили механизм оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости АО «Цеснабанк». Согласно утвержденному механизму, Фонд проблемных кредитов (далее - ФПК) выкупил у АО «Цеснабанк» портфель сельскохозяйственных кредитов на сумму 450,000 миллионов тенге, из них 350,000 миллионов тенге погашено ФПК, остаток задолженности ФПК перед АО «Цеснабанк» по состоянию на 30 сентября 2018 года составил 150,000 миллионов тенге. Данная задолженность отражена в статье «Прочие активы».

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

По состоянию на 30 сентября 2018 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, составили 100,717 миллионов тенге, которые включает в себя:

	30 сентября 2018г	31 декабря 2017г.
	млн.тенге	млн.тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	14,929	9,199
Ноты НБРК	33,003	61,139
Облигации Банка России	4,977	-
Всего государственных облигаций	52,909	70,338
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	195	196
без присвоенного кредитного рейтинга	1,883	1,883
Всего корпоративных облигаций	2,078	2,079
Резерв под обесценение	(1,956)	(1,883)
Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение	122	196
Всего:	53,031	70,534
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	6,551	11,261
Ноты НБРК	39,426	6,878
Облигации Банка России	1,709	-
Всего государственных облигаций	47,686	18,139
Всего:	100,717	88,673

Инвестиции в ассоциированные компании

В соответствии с Постановлением НБРК № 57 от 27 марта 2017 года, Банку было дано разрешение на значительное участие в уставном капитале АО «БанкЦентрКредит» (далее – «АО БЦК»).

14 марта 2018 года Банком был реализован весь пакет акций АО "Банк ЦентрКредит" группе казахстанских покупателей, а именно: 48,023,250 простых акций, что составляет 29,56% от размещенных простых акций АО "Банк ЦентрКредит" и 8,366,560 привилегированных акций, что составляет 21,32% от размещенных привилегированных акций АО "Банк ЦентрКредит". По состоянию на 30 сентября 2018 года сумма инвестиций в ассоциированные компании отсутствует (31 декабря 2017г: 23,718 миллионов тенге).

Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»

По состоянию на 30 сентября 2018 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» составила 33,327 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 45,290 миллион тенге).

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы составили **58,948** миллионов тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2018 г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Балансовая стоимость основных средств, в том числе:		
износ и амортизация	54,151 (15,275)	43,466 (12,491)
Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:		
износ и амортизация	4,797 (3,625)	4,462 (2,695)
Всего:	58,948	47,928

Инвестиционная собственность

В составе инвестиционной собственности числятся объекты недвижимости, являющиеся собственностью дочерних компаний, и удерживаемые для целей получения доходов от сдачи в аренду. По состоянию на 30 сентября 2018 года инвестиционная собственность, составили **14,742** миллион тенге (31 декабря 2017 года: **14,290** миллионов тенге).

Страховые премии и активы по перестрахованию

	30 сентября 2018г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Страховые премии к получению	699	544
Резерв под обесценение	(43)	(52)
Всего страховых премий к получению	656	492
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1,499	2,267
Всего:	2,155	2,759

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, числятся транспортные средства, объекты недвижимого имущества, включая земельные участки. По состоянию на 30 сентября 2018 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили **3,293** миллион тенге (31 декабря 2017 года: **18,120** миллионов тенге).

Прочие активы

По состоянию на 30 сентября 2018 года прочие активы составили **179,099** миллионов тенге.

	30 сентября 2018 г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Задолженность ФПК по выкупленным займам	150,000	-
Дебиторская задолженность по комиссиям по гарантиям выпущенным	2,676	1,557
Дебиторская задолженность по комиссиям	232	232
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	214	214
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	177	320
Дебиторы по документарным расчетам	35	21
Прочая дебиторская задолженность	12,113	4,176
Резерв под обесценение	(1,746)	(1,782)
Всего прочих финансовых активов	163,701	4,738
Предоплаты	5,648	5,014
Предоплата за офисные здания	3,994	3,911
Изъятые имущество	5,343	1,520
Предоплата за НМА	1,129	980
Материалы и запасы	114	148
Прочие	731	716
Резерв под обесценение	(1,561)	(1,658)
Всего прочих нефинансовых активов	15,398	10,631
Всего прочих активов	179,099	15,369

Обязательства Группы 1,905,316 миллионов тенге

Кредиты, полученные от государственной компании

По состоянию на 30 сентября 2018 года кредиты, полученные от государственной компании, составили **26,620** миллионов тенге, которые состоят из:

	Дата получения	Срок погашения	Ставка вознаграждения	30 сентября 2018 г. млн. тенге	31 декабря 2017 г. млн. тенге
Кредиты от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»:					
Кредит 1	29.08.2014	15.06.2023	3.00%	14,575	17,225
Кредит 2	20.01.2016	31.10.2024	3.00%	5,376	5,996
Кредит 3	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	2,588	2,878
Кредит 4	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	1,797	1,998
Кредит 5	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	1,788	1,988
Кредит 6	06.01.2014	04.12.2021	10.00%	496	606
				26,620	30,691

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

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 30 сентября 2018 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов составили **307,385** миллионов тенге, которые состоят из:

	30 сентября 2018 г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Кредиты банков и прочих финансовых институтов	288,750	93,107
Депозиты банков	18,172	14,963
Счета типа «востро»	176	194
		307,098
Обязательства по дилинговым операциям	287	14
Всего:	307,385	108,278

В Кредитах банков и прочих финансовых институтов по состоянию на 30 сентября 2018 года числятся займы от Национального Банка Республики Казахстан в размере 201,192 миллиона тенге.

Текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 30 сентября 2018 года текущие счета и депозиты клиентов, составили **1,285,568** миллионов тенге, которые состоят из:

	30 сентября 2018 г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	158,769	214,124
- Розничные	21,293	21,695
- Начисленные проценты	1	-
Срочные депозиты		
- Корпоративные	499,284	676,632
- Розничные	602,084	764,937
- Начисленные проценты	4,137	6,316
Всего:	1,285,568	1,683,704

Долговые ценные бумаги выпущенные

По состоянию на 30 сентября 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги составляют **38,310** миллионов тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2018 г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Номинальная стоимость	40,444	26,426
Дисконт	(3,073)	(1,484)
Начисленное вознаграждение	939	298
Всего:	38,310	25,240

Субординированный долг

По состоянию на 30 сентября 2018 года субординированный долг составляет **88,680** миллионов тенге, который включает в себя:

	30 сентября 2018 г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Номинальная стоимость	148,714	158,318
Дисконт	(64,756)	(66,206)
Начисленное вознаграждение	4,722	1,593
Всего:	88,680	93,705

Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

По состоянию на 30 сентября 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» составила **113,671** миллионов тенге (31 декабря 2017 года: **83,636** миллионов тенге).

Резервы по договорам страхования

По состоянию на 30 сентября 2018 года резервы по договорам страхования составили **4,601** миллионов тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2018 г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Резерв по незаработанным премиям	2,993	3,173
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	517	487
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	1,091	1,834
Всего:	4,601	5,494

Прочие обязательства

По состоянию на 30 сентября 2018 года прочие обязательства составили **8,387** миллионов тенге, которые состоят из:

	30 сентября 2018г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Прочие кредиторы	1,670	2,417
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	999	601
Дивиденды к уплате	172	233
Всего прочих финансовых обязательств	2,841	3,251
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,778	830
Накопленный резерв по отпускам, расчеты с работниками	1,716	1,942
Прочие налоги к уплате	1,240	863
Прочие предоплаты	155	120
Прочие нефинансовые обязательства	657	692
Всего прочих нефинансовых обязательств	5,546	4,447
Всего прочих обязательств	8,387	7,698

Капитал 224,661 миллион тенге

Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2018 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Группы состоит из 77,360,761 простых акций и 2,278,394 привилегированных акций (31 декабря 2017 года: 59,713,421 простых акций и 2,323,691 привилегированных акций). В течение периода, закончившегося 30 сентября 2018 года, было дополнительно размещено 17,650,000 простых акций на сумму 35,300 миллионов тенге. Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

Дополнительный оплаченный капитал (эмиссионный доход)

Эмиссионный доход на 30 сентября 2018 года составил **234** миллиона тенге (на 31 декабря 2017 года: 234 миллиона тенге).

Резервы

Сумма резервов на 30 сентября 2018 года составила **1,571** миллион тенге. Данные резервы включают в себя:

	30 сентября 2018 г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Динамический резерв	-	16,631
Резерв (провизии) на покрытие ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи*	94	-
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	1,532	2,242
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(197)	(376)
Резерв по общим банковским и страховым рискам*	142	12,142
Всего:	1,571	30,639

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль Группы по сравнению с началом года уменьшилась на **3,422** миллиона тенге и по состоянию на 30 сентября 2018 года составила **94,590** миллионов тенге:

	30 сентября 2018 г. млн.тенге	31 декабря 2017г. млн.тенге
Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода	98,012	47,312
Эффект от перехода на МСФО 9*	(27,847)	-
Прибыль за период, относящаяся к Группе	7,951	50,836
Расформирование динамического резерва	16,631	-
Перевод (в)/из обязательный резерв	17	99
Дивиденды по привилегированным акциям	(174)	(235)
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	94,590	98,012

* совокупный эффект от применения МСФО 9 составил (39,743) миллионов тенге, который был покрыт за счет нераспределённой прибыли прошлых лет в сумме 27,847 миллионов тенге, расформирования резервного капитала в сумме 11,983 миллиона тенге и формирования резерва (провизий) на покрытие ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи в сумме (87) миллионов тенге. В течение отчетного периода сформирован резерв в сумме 7 миллионов тенге под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 30 сентября 2018 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам простых акций. Прибыль на акцию рассчитывается путем деления консолидированной прибыли за период на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении за данный период, как показано ниже:

	30 сентября 2018 г.	30 сентября 2017 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям простых акций, в миллионах тенге	7,951	16,813
Средневзвешенное количество простых акций	60,075,710	59,267,513
Базовая прибыль на акцию, в тенге	132	284
Разводненная прибыль на акцию, в тенге	132	-

Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции

Балансовая стоимость **1 простой акции** = $((TA - IA) - TL - PS) / NO_{CS} = ((2,129,977 - 4,797) - 1,905,316 - 2,278) / 77,360,761 = 2,813$ тенге

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость **1 привилегированной акции** = $(TD_{PS} + PS) / NO_{PS} = (171 + 2,278) / 2,278,394 = 1,075$ 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 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА

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

Чистый процентный доход

	9 месяцев 2018 г. млн.тенге	9 месяцев 2017 г. млн.тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	137,602	135,037
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,231	1,097
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,682	9,347
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	2,092	3,038
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	649	1,914
Денежные средства и их эквиваленты	191	580
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	183	243
Прочие активы	58	21
Всего:	148,688	151,277
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(70,715)	(73,101)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(5,891)	(7,369)
Субординированный долг	(7,699)	(4,006)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(5,467)	(3,328)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,856)	(2,069)
Кредиты, полученные от государственной компании	(639)	(773)
Прочие обязательства	(82)	(7)
Всего:	(92,349)	(90,653)
Чистый процентный доход	56,339	60,624

Чистый комиссионный доход

	9 месяцев 2018 г. млн.тенге	9 месяцев 2017 г. млн.тенге
Комиссионные доходы		
Переводные операции	3,385	2,514
Снятие денежных средств	1,607	1,637
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	1,627	1,453
Обслуживание карточных счетов клиентов	1,074	534
Расчетные операции	618	1,465
Операции с иностранной валютой	506	487
Агентские договоры со страховыми компаниями	161	3,172
Услуги по сейфовым операциям	64	49
Инкассация	46	42
Прочие	794	755
Всего:	9,882	12,108
Комиссионные расходы		
Обслуживание карточных счетов клиентов	(1,026)	(613)
Операции с иностранной валютой	(447)	(176)
Полученные агентские услуги	(408)	(421)
Страховые аквизиционные расходы	(357)	(400)
Агентские договоры с автосалонами	(348)	(842)
Переводные операции	(157)	(171)
Услуги профессиональных участников на рынке ценных бумаг	(67)	(53)
Выданные аккредитивы	(62)	(18)
Выданные гарантии	(39)	(41)
Прочие	(233)	(281)
Всего:	(3,144)	(3,016)
Чистый комиссионный доход	6,738	9,092

Чистые заработанные страховые премии на 30 сентября 2018 года составили **3,201** миллион тенге, за соответствующий период прошлого года **2,943** миллиона тенге.

За 9 месяцев 2018 года сумма **начисленных страховых претензий** составила **(1,036)** миллионов тенге (9 месяцев 2017 года: **(1,325)** миллионов тенге).

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

	9 месяцев 2018 г. млн. тенге	9 месяцев 2017 г. млн. тенге
Производные финансовые инструменты	(322)	(322)
Долевые финансовые инструменты	63	(127)
Долговые финансовые инструменты	(53)	93
Всего:	(312)	(356)

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	9 месяцев 2018 г. млн. тенге	9 месяцев 2017 г. млн. тенге
Прибыль от дилинговых операций	5,188	3,544
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(1,321)	(162)
Всего:	3,867	3,382

Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи за 9 месяцев 2018 года составила **(22)** миллиона тенге, за соответствующий период прошлого года чистая прибыль составила **5** миллионов тенге.

Дивидендный доход за 9 месяцев 2018 года включает в себя доходы, связанные с получением дивидендов по акциям, в сумме **55** миллионов тенге, за соответствующий период прошлого года: **5** миллионов тенге.

Доход от выбытия инвестиций в дочерние и ассоциированные компании за 9 месяцев 2018 года составил **808** миллионов тенге, за соответствующий период прошлого года отсутствовал.

Прочие доходы за 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года, составили **2,678** миллионов тенге, за соответствующий период прошлого года: **2,855** миллионов тенге.

Убытки от обесценения

	9 месяцев 2018 г. млн. тенге	9 месяцев 2017 г. млн. тенге
Кредиты, выданные клиентам	26,804	22,143
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	70	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	22
Страховые премии и активы по перестрахованию	14	-
Условные обязательства	10	-
Прочие активы	(97)	(1,807)
Всего:	26,808	20,702

Расходы на персонал

	9 месяцев 2018 г. млн. тенге	9 месяцев 2017 г. млн. тенге
Вознаграждения работникам	15,266	15,889
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	1,984	2,107
Всего:	17,250	17,996

Прочие общие и административные расходы

	9 месяцев 2018 г. млн. тенге	9 месяцев 2017 г. млн. тенге
Аренда	4,915	3,908
Взносы в фонд гарантирования депозитов и страховых выплат	4,004	4,054
Износ и амортизация	2,819	2,841
Ремонт и техническое обслуживание	2,429	1,848
Транспортные расходы	2,419	2,671
Налоги, кроме подоходного налога	1,756	1,504
Профессиональные услуги	1,139	806
Охрана	755	781
Услуги связи и информационные услуги	649	653
Реклама и маркетинг	491	503
Командировочные расходы	189	241
Расходы по инкассации	167	166
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	130	361
Почтовые и курьерские расходы	95	100
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	30	66
Страхование	25	23
Прочее	1,584	1,752
Всего:	23,596	22,278

Экономия (Расход) по подоходному налогу на 30 сентября 2018 года составил **3,289** миллионов тенге, за соответствующий период прошлого года (**1,393**) миллионов тенге.

Полученная прибыль, причитающаяся акционерам Группы, за период, закончившийся 30 сентября 2018 года, составила **7,951** миллион тенге (9 месяцев 2017 года: **16,813** миллионов тенге).

Прочий совокупный доход (убыток) за 9 месяцев 2018 года составил (**524**) миллионов тенге (9 месяцев 2017 года: **1,882** миллионов тенге).

ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА

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

Всего по Группе, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за 9 месяцев 2018 года произошел приток денег и их эквивалентов на **113,053** миллионов тенге, в т.ч.:

- от операционной деятельности - приток денег на 33,384 миллионов тенге;
- от инвестиционной деятельности – приток денег на 41,819 миллион тенге;
- от финансовой деятельности – приток денег на 37,850 миллионов тенге.

Эффект влияния изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты составил 4,715 миллионов тенге.

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА

Собственный капитал Группы на отчетную дату составил **224,661** миллион тенге, в т.ч.:

Изменения произошли:

- Акционерный капитал увеличился на 35,249 миллионов тенге за счет выпуска акций на сумму 35,300 миллионов тенге и продажи (выкупа) собственных акций (51) миллион тенге;
- Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, увеличился на 179 миллионов тенге;
- Резерв (провизии) на покрытие ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, увеличился на 87 миллионов тенге за счет эффекта от перехода на МСФО 9 и на 7 миллионов тенге за счет создания резервов в отчетном периоде.
- Резерв по переводу в валюту представления данных уменьшился на (710) миллионов тенге;
- Резерв по общим банковским и страховым рискам уменьшился на (11,983) за счет эффекта от перехода на МСФО 9 и на (17) миллионов тенге за счет расформирования стабилизационного резерва в отчетном периоде;
- Нераспределенная прибыль Группы была уменьшилась на 3,422 миллионов тенге. Информация об изменении нераспределенной прибыли отражена на странице 20 Пояснительной записки к финансовой отчетности.

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

19 октября 2018 года АО «Цеснабанк» и АО ИО «Казахстанская ипотечная компания» подписали Соглашение о сотрудничестве, в рамках которого будет реализована новая программа ипотечного кредитования.

На внеочередном Общем собрании акционеров АО «Цеснабанк» было одобрено увеличение количества объявленных простых акций на 418 млн. штук, таким образом, общее количество объявленных акций составит 700 млн. штук, в том числе простых акций – 697,5 млн., привилегированных акций – 2,5 млн. На данный момент производится регистрация в Национальном Банке Республике Казахстан.

Национальным Банком Республики Казахстан утверждена новая пятая облигационная программа объемом на 500 млрд. тенге, в рамках которой было осуществлено 4 выпуска облигаций.

29 октября 2018 года начал функционировать Туркестанский филиал и дополнительное помещение Туркестанского филиала.

Председателя Правления

Главный бухгалтер



У.Вокурка

Н.Багаутдинова