

АО «Цеснабанк»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся
31 декабря 2017 года

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности	3
Аудиторский отчет независимых аудиторов	4-9
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10-11
Консолидированный отчет о финансовом положении	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13-14
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	15-16
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	17-144

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с представленным заключением независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства и аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности АО «Цеснабанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменение в собственном капитале за год, закончившийся на эту же дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор и применение соответствующей учетной политики;
- предоставление уместной, надежной, сопоставимой и понятной информации, включая информацию об учетной политике;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- оценку способности Группы продолжать работу в качестве непрерывно функционирующего предприятия.

Руководство Группы несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 144, была утверждена Правлением Банка 26 апреля 2018 года и подписана от его имени:

Таджияков Е.Б.
Председатель Правления



Багаутдинова И.М.
Главный бухгалтер

г. Астана, Республика Казахстан
26 апреля 2018 года

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ АО «ЦЕСНАБАНК»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Цеснабанк» и его дочерних компаний (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Обесценение кредитов, выданных клиентам (Примечание 3 (з (i)), 12, 20)	
Руководство проводит оценку обесценения кредитов, выданных клиентам, применяя профессиональные суждения и допущения, являющиеся в высшей степени субъективными. Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам (доля кредитов в совокупных активах Группы составляет 79%), и связанной с этим	Наши аудиторские процедуры включали оценку и проверку ключевых средств контроля Группы в отношении оценки обесценения кредитов, в том числе контроля над процедурой одобрения кредитов, учета и мониторинга кредитов, выданных клиентам, а также оценку методик, исходных параметров и допущений, использованных Группой при проведении оценки обесценения на коллективной основе и определении достаточности формируемых резервов

<p>неопределенности оценки, этот вопрос рассматривается как ключевой аудиторский риск.</p>	<p>под обесценение по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым на индивидуальной основе, с помощью использования прогнозных величин возмещаемых потоков денежных средств, включая реализацию обеспечения.</p> <p>Мы уделили особое внимание допущениям и методологии, применявшимся для расчета специального резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, имеющих индивидуальные признаки обесценения.</p> <p>Мы рассмотрели влияние существенного обесценения казахстанского тенге, произошедшего в 2015 году, на возможность взыскания кредитов, выданных в долларах США (на долю таких кредитов приходится 50% от общей суммы кредитов, выданных клиентам) по состоянию на 31 декабря 2017 года.</p> <p>Мы также тщательно проанализировали методологию, применявшуюся для определения размера резерва под обесценение на уровне портфеля для кредитов, выданных юридическим лицам, без индивидуальных признаков обесценения.</p> <p>Мы провели сравнение допущений, использованных Группой, в отношении резервов под обесценение, оцениваемых на коллективной и на индивидуальной основе, с допущениями, использованными другими компаниями отрасли, финансовыми и экономическими данными, а также с нашими оценками ключевых исходных параметров. В рамках проведения данной процедуры мы тщательно проанализировали пересмотр Группой оценок и допущений в отношении уровня убытков на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, оценки залогового обеспечения, ставок дисконтирования и экономических факторов, таких как обесценение казахстанского тенге по отношению к доллару США.</p>
<p>Оценка размера обесценения по всем кредитам, выданным физическим лицам, проводится на коллективной основе. Для этого применяются ключевые допущения о вероятности просрочки платежей по кредиту и последующего неисполнения обязательств (дефолта), о рыночной стоимости предоставленного залогового обеспечения и предполагаемом времени, и расходах по реализации залогового обеспечения, полученного Группой в счет погашения ссудной задолженности.</p>	<p>По вошедшим в выборку кредитам, подлежащим оценке на предмет обесценения на индивидуальной основе, и, в частности по тем кредитам, которые окажут наиболее существенное влияние на финансовую отчетность, мы детально рассмотрели допущения, использованные Группой в отношении ожидаемых потоков денежных средств, включая стоимость залогового обеспечения, основываясь на нашем понимании и имеющихся рыночных данных.</p> <p>Наше тестирование кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемым на коллективной основе, включало перерасчет параметров, сделанных с помощью модели, и проверку вводимых в модель данных для оценки точности расчета модели коллективного обесценения. Мы критически оценили допущения, используемые в модели, с учетом нашего понимания деятельности Группы, ее последующих показателей и текущей ситуации в отрасли. Мы сравнили данные фактические показатели с показателями, используемыми Группой, чтобы провести анализ обоснованности показателей,</p>

	<p>используемых при оценке обесценения на уровне портфеля. Мы также провели анализ допущений, используемых для оценки и прогнозирования расходов по реализации залогового обеспечения, сравнив их с последними фактическими результатами и другими рыночными данными.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли должным образом раскрытия финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.</p>
<p>Начисление процентного дохода (Примечание 3 (з (i), 5),</p>	
<p>Процесс признания процентного дохода с использованием метода эффективной процентной ставки по обесцененным займам сложен и основывается на качестве основных исходных данных, которые подвергаются значительным суждениям, таким как сроки и суммы ожидаемых денежных потоков.</p> <p>Из-за вовлеченной сложности, мы определили риск неверного расчета процентного дохода по обесцененным займам, оцениваемым на индивидуальной основе, с использованием метода эффективной процентной ставки, как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы протестировали арифметическую точность начисления процентного дохода по эффективной процентной ставке в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка», повторно применяя расчет начисления и сравнивая их с бухгалтерскими записями на выборочной основе.</p> <p>На выборочной основе мы протестировали полноту и точность основных исходных данных, которые являются основами для начисления процентного дохода, включая сроки и суммы ожидаемых денежных потоков, эффективную процентную ставку и балансовую стоимость обесцененного займа.</p> <p>Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.</p>
<p>Оценка изъятого имущества (Примечание 24, 27)</p>	
<p>Руководство классифицирует изъятое имущество в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с предполагаемым способом использования: либо в инвестиционную недвижимость, либо в активы, предназначенные для продажи. Оценка рыночной стоимости изъятого имущества, анализ его на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 года, использованные при этом допущения, носят субъективный характер.</p>	<p>По вошедшим в выборку объектам изъятого имущества мы оценили разумность допущений руководства в отношении их оценки, сопоставили данные оценки с аналогичными объектами, оценили наличие признаков обесценения и сумм возможного обесценения на 31 декабря 2017 года.</p> <p>Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.</p>

Прочая информация

(а) Аудит финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чей отчет от 18 марта 2017 года содержал безусловно- положительное мнение.

(б) Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает в себя информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2017 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2017 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства Группы и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытия информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в наем аудиторском заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Аудитор Куандыков Т.С.

Квалификационное свидетельство аудитора №
МФ 0000490 от 10.10.2017 года

выдано Квалификационной комиссией по
аттестации аудиторов РК.

ТОО «BDO Kazakhstan»

Государственная лицензия № 15003448,
выдана 19 февраля 2015 года Комитетом
финансового контроля Министерства
финансов Республики Казахстан, г. Астана.

Директор Омаров Т.А.

26 апреля 2018 года

г. Алматы



	Примечание	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Процентные доходы	5	201,831	197,164
Процентные расходы	5	(121,224)	(110,338)
Чистый процентный доход		80,607	86,826
Комиссионные доходы	6	15,780	16,307
Комиссионные расходы	7	(4,308)	(4,507)
Чистый комиссионный доход		11,472	11,800
Начисленные страховые премии, брутто	8	5,421	5,274
Страховые премии, переданные перестраховщикам	8	(1,694)	(922)
Начисленные страховые премии, нетто		3,727	4,352
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	8	(426)	1,535
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	8	724	(183)
Заработанные страховые премии, нетто		4,025	5,704
Страховые претензии начисленные		(1,663)	(3,307)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях		65	2
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	9	(1,598)	(3,305)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	9	(1,271)	531
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	9	1,102	(167)
Страховые претензии начисленные, нетто		(1,767)	(2,941)
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10	(361)	590
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	11	5,264	7,105
Доход от инвестиции в ассоциированное предприятие	25	8,015	-
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		5	(5)
Дивидендный доход		7	2
Доход от размещения субординированных облигаций		64,246	-
Прочие доходы		4,309	4,626
Прочие операционные доходы		81,485	12,318
Убытки от обесценения	12	(56,912)	(49,050)
Расходы на персонал	13	(24,859)	(23,750)
Прочие общие и административные расходы	14	(31,178)	(26,442)
Прочие операционные расходы		(112,949)	(99,242)
Прибыль до налогообложения		62,873	14,465
Расход по подоходному налогу	15	(12,272)	(2,308)
Прибыль за год		50,601	12,157

	Приме- чание	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(74)	27
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		57	5
Курсовые разницы при пересчете показателей иностраных подразделений из других валют		998	1,244
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<u>981</u>	<u>1,276</u>
Прочий совокупный доход за год		<u>981</u>	<u>1,276</u>
Общий совокупный доход за год		<u>51,582</u>	<u>13,433</u>
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	38	<u>852</u>	<u>240</u>

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 144, была утверждена Правлением Банка 26 апреля 2018 года и подписана от его имени:

Таджияков Е.Б.
 Председатель Правления



Багаутдинова Н.М.
 Главный бухгалтер

	Примечание	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	16	131,338	213,793
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17	5,222	11,427
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	23,543	72,859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	62,748	80,132
Кредиты, выданные клиентам	20	1,808,797	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	21	88,673	32,272
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	22	45,290	44,341
Основные средства и нематериальные активы	23	47,928	48,065
Инвестиции в ассоциированные компании	25	23,718	-
Инвестиционная собственность	24	14,290	3,725
Страховые премии и активы по перестрахованию	26	2,759	671
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27	18,120	5,950
Текущий налоговый актив		2,646	281
Отложенный налоговый актив	15	669	360
Прочие активы	28	15,369	27,233
Всего активов		2,291,110	2,260,037
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, полученные от государственной компании	29	30,691	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	30	108,278	157,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	14,041	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	31	1,683,704	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные	32	25,240	35,555
Субординированный долг	33	96,261	59,399
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	34	83,636	102,255
Резервы по договорам страхования	35	5,494	3,798
Отложенное налоговое обязательство	15	16,721	4,425
Текущее налоговое обязательство		-	287
Прочие обязательства	36	7,466	7,128
Всего обязательств		2,071,532	2,094,140
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	37	90,693	88,594
Дополнительный оплаченный капитал		234	234
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(376)	(359)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		2,242	1,244
Резерв по общим банковским и страховым рискам		12,142	12,241
Динамический резерв		16,631	16,631
Нераспределенная прибыль		98,012	47,312
Всего капитала, причитающегося акционерам Группы		219,578	165,897
Всего обязательств и капитала		2,291,110	2,260,037

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	138,105	163,816
Процентные расходы	(120,684)	(106,664)
Комиссионные доходы	15,531	16,762
Комиссионные расходы	(4,521)	(4,407)
Страховые премии полученные	5,303	6,695
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(1,557)	(1,136)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(1,607)	(3,298)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	17	28,286
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	5,160	8,926
Дивиденды полученные	6	2
Поступления по прочим доходам	3,410	2,275
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(50,777)	(46,855)
Увеличение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	5,721	(1,274)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,318	(42,015)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	45,830	(43,312)
Кредиты, выданные клиентам	(100,813)	(145,089)
Прочие активы	9,747	(11,423)
Увеличение операционных обязательств		
Кредиты, полученные от государственной компании	(5,373)	3,673
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(51,585)	(56,295)
Текущие счета и депозиты клиентов	5,576	243,348
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(20,892)	99,906
Прочие обязательства	(403)	(872)
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(122,488)	111,049
Подоходный налог уплаченный	(2,326)	(3,661)
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности	(124,814)	107,388
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1,756,202)	(373,850)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,776,241	300,456
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(67,000)	(12,932)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	11,203	5,311
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4,192)	(6,493)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	35	229
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	205	-
Приобретение инвестиций в ассоциированных компаниях	(15,717)	-
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(55,427)	(87,279)

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2017 г.	2016 г.
	млн. тенге	млн. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление субординированного долга (Примечание 47)	100,000	-
Погашение субординированного долга	-	(11)
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	-	410
Погашение долговых ценных бумаг (Примечание 47)	(10,447)	(10,000)
Поступление от выпуска акционерного капитала (Примечание 47)	2,100	29,600
Продажа привилегированных акций	-	60
Выкуп привилегированных акций (Примечание 47)	(113)	-
Выкуп собственных обыкновенных акций (Примечание 47)	(1)	(4)
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	(2,648)
Чистое поступление денежных средств в финансовой деятельности	91,539	17,407
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(88,702)	37,516
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	6,247	(9,477)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	213,793	185,754
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 16)	131,338	213,793

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал, причитающийся акционерам Группы

млн. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	88,594	234	(359)	1,244	12,241	16,631	47,312	165,897
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	50,601	50,601
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(74)	-	-	-	-	(74)
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	57	-	-	-	-	57
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	998	-	-	-	998
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(17)	998	-	-	-	981
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(17)	998	-	-	-	981
Всего совокупного дохода за год	-	-	(17)	998	-	-	50,601	51,582
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Выпуск акций	2,100	-	-	-	-	-	-	2,100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
Всего операций с собственниками	2,099	-	-	-	-	-	-	2,099
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	(99)	-	99	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	90,693	234	(376)	2,242	12,142	16,631	98,012	219,578

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал, причитающийся акционерам Группы

млн. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	58,998	44	(391)	-	11,992	16,631	35,404	122,678	2,838	125,516
Всего совокупного дохода										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	12,157	12,157	-	12,157
Прочий совокупный доход										
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	27	-	-	-	-	27	-	27
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	5	-	-	-	-	5	-	5
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	1,244	-	-	-	1,244	-	1,244
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	32	1,244	-	-	-	1,276	-	1,276
Всего прочего совокупного дохода	-	-	32	1,244	-	-	-	1,276	-	1,276
Всего совокупного дохода за год	-	-	32	1,244	-	-	12,157	13,433	-	13,433
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Выпуск акций	29,600	-	-	-	-	-	-	29,600	-	29,600
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(4)	-	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	190	-	-	-	-	-	190	(2,838)	(2,648)
Всего операций с собственниками	29,596	190	-	-	-	-	-	29,786	(2,838)	26,948
Перевод в обязательный резерв	-	-	-	-	249	-	(249)	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	88,594	234	(359)	1,244	12,241	16,631	47,312	165,897	-	165,897

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

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

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

В соответствии с Постановлением Правления НБРК №140 от 31 июля 2017 года, Банк получил разрешение №15 от 4 августа 2017 года на создание дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами родительского банка ТОО «ОУСА Цесна-2» (далее, «ОУСА «Цесна-2»). Основными видами деятельности ОУСА «Цесна-2» являются: приобретение сомнительных и безнадежных прав требования родительского банка, реализация сомнительных и безнадежных активов, сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в собственность.

Далее представлены дочерние компании Группы:

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

1 Отчитывающееся предприятие, продолжение

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

(в) Переход к плавающему валютному курсу

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

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

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

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

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

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

2 Основы учета

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, за исключением Плюс Банка, является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Функциональной валютой дочернего банка Плюс Банк является российский рубль.

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

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

(г) Непрерывность деятельности

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

(д) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 20;
- в части резервов по договорам страхования – Примечание 35;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 46.

(е) Порядок представления данных

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 40.

(ж) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Новые поправки к МСФО вступили в силу с 1 января 2017 года и были приняты Группой с указанной даты. Данные изменения не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(a) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

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

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(iii) *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.

(iv) *Структурированные предприятия*

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

(v) *Управление фондами*

Группа управляет активами паевых фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов. Финансовая отчетность данных предприятий не включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такое предприятие.

(vi) *Приобретения предприятий, находящихся под совместным контролем*

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

(vii) *Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров*

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(viii) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(ix) *Гудвил*

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

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданному предприятию.

(б) Иностранная валюта

(i) *Операции в иностранной валюте*

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Иностранная валюта, продолжение

(ii) *Иностранные подразделения*

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

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

При выбытии иностранного подразделения, в результате которого Группа утрачивает контроль, значительное влияние или совместный контроль, соответствующая сумма, отраженная в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период как часть прибыли или убытка от выбытия данного иностранного подразделения. В случае, когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в дочернее предприятие, включающего иностранное подразделение, сохранив при этом контроль над ним, часть резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из другой валюты перераспределяется на неконтролирующую долю в соответствующей пропорции. Когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в ассоциированное или совместное предприятие, включающего иностранное подразделение, и сохраняет при этом значительное влияние или совместный контроль, соответствующая пропорциональная часть резерва накопленных курсовых разниц реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

В случае, когда Группа не ожидает и не планирует в ближайшем будущем осуществить расчеты по монетарной статье, подлежащей получению от иностранного подразделения или выплате иностранному подразделению, положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в отношении такой статьи, формируют часть чистой инвестиции в иностранное подразделение; соответственно, они признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

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

(г) Финансовые инструменты

(i) *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;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- 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.

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.

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

- 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.

(iv) Амортизированная стоимость

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

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

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

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

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

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

(vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) 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.

(ix) Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - «сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются как кредиторская задолженность по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - «сделки «обратного репо»»), отражаются как дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(х) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

(xi) Взаимозачет активов и обязательств

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

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Основные средства, продолжение

(ii) Амортизация

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

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

(е) Нематериальные активы

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

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

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

(ж) 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.

(з) Обесценение активов

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов, продолжение

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

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

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы, генерирующей денежные средства (далее – «ЕГДС»).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов, продолжение

(iv) Нефинансовые активы

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему ЕГДС, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

(и) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

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

(к) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

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

(л) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

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

(iii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iv) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов и обязательств этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Налогообложение, продолжение

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

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

(н) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

(о) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Группы является высоко интегрированной и состоит из двух операционных бизнес сегментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: банковская и страховая деятельность.

(п) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

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

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

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

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

(ii) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Договоры страхования, продолжение

(ii) Признание и оценка договоров страхования, продолжение

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.

(iii) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Договоры страхования, продолжение

(iii) Активы по перестрахованию, продолжение

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.

(iv) 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.

(v) Проверка адекватности обязательств

На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств с целью определить, являются ли достаточными резервы по договорам страхования. Текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков по договорам и соответствующих расходов, таких как расходы на урегулирование претензий, и инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением резервов по договорам страхования, используются при проведении данных тестов.

В случае выявления недостаточности, создается дополнительный резерв. Недостаток признается в прибылях и убытках за год.

(vi) 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.

(р) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию предназначенных для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию предназначенных для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Основные средства не амортизируются с момента классификации в категорию активов, предназначенных для продажи.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

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

(т) Прибыль на акцию

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

(у) Раскрытие информации о связанных сторонах

Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны, за исключением тех, которые подпадают под ограничения законодательства, могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не проводиться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

(ф) События после отчетной даты

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

(х) Новые стандарты и разъяснения, принятые в текущем периоде

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

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов – поправки к МСФО (IFRS) 12.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(х) Новые стандарты и разъяснения, принятые в текущем периоде, продолжение

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Группа впервые применила данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Обязательства Группы по финансовой деятельности возникают в результате выпущенных долговых ценных бумаг и сверка входящих и исходящих остатков приведена в Примечании 47. Согласно переходным положениям поправок, Группа не раскрывала сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Кроме дополнительного раскрытия информации, представленного в Примечании 47, применение данных поправок не оказало влияния на консолидированную отчетность Группы.

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

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

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

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

(ц) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)¹;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»²;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»³;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»⁴;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.².

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г., с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 г., с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 г., с возможностью досрочного применения.

⁴ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельности Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ц) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

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

Группа начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этого периода досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. На основании результатов оценки, завершенных к текущему моменту, совокупный эффект (за вычетом налога) от применения стандарта, который будет отражен в составе входящего сальдо капитала Группы по состоянию на 1 января 2018 года приблизительно оценивается в сумме, равной 37,100 миллионам тенге, включая:

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

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

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

(а) Классификация – финансовые активы

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ц) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(а) Классификация – финансовые активы, продолжение

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

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

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

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

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

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

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

Оценка бизнес-модели

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ц) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(а) Классификация – финансовые активы, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Группы.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

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

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег и за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени.

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ц) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(а) Классификация – финансовые активы, продолжение

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов, продолжение

- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

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

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ц) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(б) *Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ц) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

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

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Группы в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

Критерии обесценения:

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ц) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

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

Определение дефолта

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

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

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

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

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

Уровни кредитного риска

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ц) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

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

Уровни кредитного риска, продолжение

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

Группа будет использовать статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ц) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(б) *Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Определение значительного повышения кредитного риска

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

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ц) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(б) *Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*

Модифицированные финансовые активы, продолжение

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

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

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

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ц) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ц) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Прогнозная информация

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

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

Переходные положения

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ц) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(б) МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», продолжение

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

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

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

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

(в) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ц) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

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

Прочие изменения

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

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

4 Управление страховыми рисками

Группа заключает договоры на передачу страховых рисков. В данном разделе представлены данные риски и описаны способы, которые Группа использует для управления ими.

(а) Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска

Управление страховыми рисками является критически важным для осуществляемой Группой деятельности. В отношении договоров страхования цель заключается в том, чтобы выбрать активы со сроком действия и суммой погашения, которые соответствуют ожидаемым потокам денежных средств от страховых претензий по данным портфелям.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(a) Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска, продолжение

Основная деятельность по страхованию и перестрахованию, осуществляемая Группой, предполагает принятие риска убытка от физических лиц и организаций, которые непосредственно подвержены риску. Такие риски могут быть связаны с имуществом, ответственностью, несчастным случаем, грузами, здоровьем, финансовыми или иными рисками, которые могут возникать в результате страхуемого события. При этом Группа подвержена риску неопределенности, связанному со сроком наступления и тяжестью претензий по договору.

Группа управляет своим страховым риском посредством ограничения страховой суммы; процедур одобрения операций, которые включают новые продукты или превышают определенные лимиты, руководств по ценообразованию, централизованного управления перестрахованием и мониторинга возникающих вопросов.

Теория вероятности применяется к ценообразованию и расчету резервов по договорам страхования. Основной риск заключается в том, что частота и тяжесть страховых претензий могут оказаться выше ожидаемых. Страховые события являются по своей природе случайными, и фактическое количество и размер события в течение одного года может отличаться от рассчитанных с использованием установленных статистических методов.

(i) *Стратегия по страховой деятельности*

Стратегия Группы по страховой деятельности направлена на диверсификацию с целью обеспечения сбалансированного портфеля и основана на наличии большого портфеля аналогичных рисков в течение ряда лет, и благодаря этому, считается, что снижается изменчивость возможного исхода.

Стратегия Группы по страховой деятельности изложена в бизнес-плане, который определяет виды деятельности, подлежащие страхованию, территорию, на которой деятельность подлежит страхованию, и отрасли промышленности, в которых Группа готова страховать. Данная стратегия является основой для детальных правил страхования, которые определяют лимиты для каждого страховщика в каждом направлении страхования, класс страхования, территорию и отрасль с целью обеспечить соответствующий выбор рисков в составе портфеля.

Расчет тарифов и цен страховых продуктов отражает текущую рыночную конъюнктуру и включает наиболее вероятные допущения, необходимые для корректировки будущих результатов, направленных на существенное снижение финансовых рисков.

Руководство контролирует соблюдение страховых правил на постоянной основе. Совет директоров АО «Цесна Гарант» обращает особое внимание на сделки, требующие специального разрешения.

(ii) *Стратегия по перестрахованию*

Группа перестраховывает часть страховых рисков с целью управления своим риском возникновения убытков и защиты собственных фондов. Группа вступает в факультативное перестрахование и эксцедентное перестрахование с целью снижения чистого риска и недопущения превышения фактической маржи платёжеспособности.

Переданное перестрахование содержит кредитный риск, и суммы, возмещаемые по такому перестрахованию, представляются с учетом вычетов на статьи по неплатежеспособности и безнадежным долгам. Группа постоянно проводит мониторинг финансового положения перестраховщиков и периодически пересматривает договоры по перестрахованию.

Группа не использует какие-либо соглашения по перестрахованию, ограничивающие убытки.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(б) Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков

Ниже приведены условия и положения договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, далее представлена оценка основных продуктов Группы и способы, посредством которых Группа управляет рисками, связанными с этими продуктами.

(i) *Договоры по общему страхованию – Ответственность владельцев транспортных средств и общая гражданско-правовая ответственность*

Особенности продукта

Группа осуществляет страхование гражданско-правовой ответственности по обязательным и добровольным видам страхования в Республике Казахстан, а также страхование ответственности владельцев транспортных средств по обязательным видам страхования в Республике Казахстан. В соответствии с такими договорами страхователям возмещаются любые денежные компенсации, уплаченные за телесные повреждения, а также жизни, здоровью и (или) имуществу третьих сторон. Страхование общей гражданско-правовой ответственности рассматривается как страхование с длительным сроком окончания, поскольку окончательное определение и погашение претензий за определенный год происшествия занимает достаточно длительный период.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска, соответствующей инвестиционной стратегии, рейтинга и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

(ii) *Договоры по общему страхованию – Имущество*

Особенности продукта

Страхование имущества защищает (с какими-либо ограничениями или расширениями покрытия) страхователя от убытка или ущерба, который может быть нанесен его материальной собственности, и от приостановки деятельности, вызванной данным ущербом.

Случай, являющийся причиной для претензии по нанесению ущерба зданиям или находящемуся в них имуществу, обычно происходит неожиданно (как, например, пожар или ограбление), и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедлений. Поэтому страхование имущества классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания по сравнению с долгосрочной ответственностью, в случае которой определение окончательной стоимости претензии занимает больше времени.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным продуктом, являются гарантийные риски страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений.

Риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различной страхуемой собственности. В отношении страхования домашнего имущества ожидается большое количество имущества со схожим профилем рисков. Однако это не является характерным для коммерческой деятельности. Для большей части коммерческого имущества предложения будут состоять из уникальной комбинации местоположения, вида деятельности и мер безопасности на местах. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(б) Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

(ii) Договоры по общему страхованию – Имущество, продолжение

Управление рисками, продолжение

Виды имущества подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму после понесения убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия коррелируют с рентабельностью имущественного портфеля.

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

В рамках процесса страхования, концентрация риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства.

(iii) Договоры по общему страхованию – Грузы

Особенности продукта

Группа осуществляет страхование грузов. Страхование грузов ограждает (с какими-либо ограничениями или расширениями) страхователя от убытка или ущерба, нанесенного его грузу во время транспортировки к покупателям. Доход акционерам по данному продукту поступает от общих страховых премий, начисленных к оплате страхователям, за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Группой. Случай, являющийся причиной для претензии, может характеризоваться как имеющий «слабый эффект – частое возникновение», и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедлений. Поэтому страхование грузов классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания.

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Группа также подвержена риску мошенничества со стороны страхователей.

Риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различным страхуемым маршрутам. Риск по любому договору страхования варьируется в зависимости от многих факторов, таких как: маршрут и пункт назначения, меры безопасности перевозчика, характер груза и т. д. Многие предложения по коммерческому грузу будут состоять из уникальной комбинации маршрута и пункта назначения, вида грузов и мер безопасности, принятых перевозчиками. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным.

Виды грузов подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму понесенного убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия соотносятся с рентабельностью имущественного портфеля. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность. В рамках процесса страхования, существует малая вероятность того, что концентрации риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(б) Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

(iii) Договоры по общему страхованию – Грузы, продолжение

Поставки груза, в целом, осуществляются ограниченными партиями, и различные поставки не связаны между собой.

(в) Концентрация страховых рисков

Основной аспект страхового риска, с которым сталкивается Группа, это степень концентрации страхового риска, который может существовать в том случае, если определенное событие или ряд событий могут оказать существенное влияние на обязательства Группы. Такая концентрация может возникнуть в отношении одного договора страхования или небольшого количества связанных договоров, и быть связана с обстоятельствами, когда могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков внутри ряда отдельных классов страхования или серии договоров.

Концентрации рисков могут возникнуть, как в результате событий, происходящих редко, но имеющих высокую степень тяжести, таких как стихийные бедствия, так и в ситуациях, когда страховая деятельность отклоняется в сторону определенной группы, например, определенное географическое расположение или демографические тенденции.

Основные методы, которые Группа использует для управления данными рисками, имеют двойственный характер. Во-первых, управление рисками осуществляется посредством соответствующего ведения страховой деятельности. Страховщикам не разрешается заключать договора страхования, если ожидаемая прибыль не будет пропорциональна принимаемым рискам. Во-вторых, управление риском осуществляется посредством использования перестрахования. Группа приобретает покрытие по перестрахованию для различных классов своих обязательств и по страхованию имущества. Группа регулярно проводит оценку затрат и выгод, связанных с программой перестрахования.

(г) Общая подверженность риску

Группа определяет общую подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Группа отслеживает эту подверженность, как на момент заключения договора, так и ежемесячно, путем анализа отчетов, которые показывают основные совокупности рисков, которым подвержена Группа. Группа использует ряд инструментов моделирования, с целью оценки эффективности программ перестрахования и чистой подверженности Группы рискам.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела 129,726 действующих договора страхования (на 31 декабря 2016 года: 223,862).

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(г) Общая подверженность риску, продолжение

(i) Подверженность риску различных направлений деятельности

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая страховая сумма млн. тенге	Сумма перестрахования млн. тенге	Чистое собственное удержание (после перестрахования) млн. тенге
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	582,229	-	582,229
Гражданская ответственность перевозчика - обязательное	216,329	-	216,329
Имущество – добровольное	503,910	219,210	284,700
Транспортные средства и грузы – добровольное	116,904	18,501	98,403
Общая гражданская ответственность – добровольное	225,507	129,503	96,004
Прочие обязательные виды страхования	58,923	1,876	57,047
Прочие добровольные виды страхования	18,182	183	17,999
Несчастный случай – добровольное	10,783	9,404	1,379
Страхование от финансовых убытков – добровольное	759	16	743
Всего	1,733,526	378,693	1,354,833

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2016 года, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая страховая сумма млн. тенге	Сумма перестрахования млн. тенге	Чистое собственное удержание (после перестрахования) млн. тенге
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	855,454	-	855,454
Гражданская ответственность перевозчика - обязательное	226,533	-	226,533
Имущество – добровольное	376,795	186,432	190,363
Транспортные средства и грузы – добровольное	96,514	9,304	87,210
Общая гражданская ответственность – добровольное	288,518	236,588	51,930
Прочие обязательные виды страхования	53,844	9,183	44,661
Прочие добровольные виды страхования	10,921	701	10,220
Несчастный случай – добровольное	5,709	2,960	2,749
Страхование от финансовых убытков – добровольное	5,946	5,649	297
Всего	1,920,234	450,817	1,469,417

(ii) Подверженность риску по прочим странам

Группа не подвержена никаким другим страновым рискам, кроме Республики Казахстан, по причине того, что Группа не имеет страховых контрактов, покрывающих страхователей за пределами Республики Казахстан.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(г) Общая подверженность риску, продолжение

(iii) Подверженность риску стихийных бедствий

Наибольшая вероятность значительных убытков Группы возникает в результате катастрофических событий, как например, ущерб в результате землетрясения в Алматы. Группа не обладает методами моделирования стихийных бедствий и программным обеспечением, способствующим моделированию Максимального вероятного ущерба (МВУ). Однако Группа произвела оценку своих убытков, которые, по ее мнению, не будут превышать 20% от общего совокупного риска.

Основная установленная концентрация представлена следующим образом:

Катастрофические события	Общая сумма	Смоделирован-	Собственное
	страхования	ный МВУ (до	удержание
	млн. тенге	перестрахования)	(после
		млн. тенге	перестрахования)
			млн. тенге
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	135,469	27,094	27,094

(д) История убытков

Группа использует статистические методы для расчета резервов по договорам страхования. Урегулирование неопределенности в отношении суммы и сроков выплат требований по всем договорам страхования обычно осуществляется в течение одного года.

Хотя данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей консолидированной финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Группа считает, что общие непокрытые убытки по состоянию на 31 декабря 2017 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

Анализ развития убытков (брутто) - всего

млн. тенге	Год убытка				Всего
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	
Оценка кумулятивного убытка					
На конец года убытка	3,809	4,084	2,883	2,827	13,603
- один год спустя	4,266	4,016	3,096	-	11,378
- два года спустя	4,320	2,854	-	-	7,174
- три года спустя	4,360	-	-	-	4,360
Оценка кумулятивного убытка	4,360	2,854	3,096	2,827	13,137
Кумулятивные выплаты на указанную дату	(4,302)	(2,766)	(2,828)	(920)	(10,816)
Всего обязательств по невыплаченным убыткам	58	88	268	1,907	2,321

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(д) История убытков, продолжение

Анализ развития убытков (брутто) – Ответственность владельцев автотранспортных средств

млн. тенге	Год убытка				
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Всего
Оценка кумулятивного убытка					
На конец года убытка	2,642	2,878	2,131	850	8,501
- один год спустя	3,007	3,185	2,474	-	8,666
- два года спустя	3,015	2,159	-	-	5,174
- три года спустя	3,037	-	-	-	3,037
Оценка кумулятивного убытка	3,037	2,159	2,474	850	8,520
Кумулятивные выплаты на указанную дату	(3,016)	(2,101)	(2,282)	(518)	(7,917)
Всего обязательств по невыплаченным убыткам	21	58	192	332	603

5 Чистый процентный доход

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	181,263	180,449
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,101	1,156
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	3,774	990
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,359	1,332
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2,140	10,838
Денежные средства и их эквиваленты	836	1,623
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	309	753
Прочие активы	49	23
	201,831	197,164
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(97,480)	(88,311)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(9,363)	(10,435)
Субординированный долг	(6,551)	(5,537)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(4,132)	(1,148)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,663)	(3,683)
Кредиты, полученные от государственной компании	(1,022)	(1,174)
Прочие обязательства	(13)	(50)
	(121,224)	(110,338)
	80,607	86,826

В состав различных статей процентных доходов за 2017 год, входит общая сумма, равная 14,690 миллионов тенге (2016 год: 12,037 миллион тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

В состав процентного дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за 2017 год, входит сумма, равная 2,140 миллионов тенге (2016 год: 10,838 миллионов тенге), признанная в отношении финансовых активов, определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенных для торговли.

5 Чистый процентный доход, продолжение

В состав процентного дохода и процентного расхода, рассчитанного с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, и относящегося к финансовым активам или обязательствам, которые не оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, входят 199,691 миллион тенге (2016 год: 186,326 миллионов тенге) и 121,224 миллиона тенге (2016 год: 110,338 миллионов тенге), соответственно.

6 Комиссионные доходы

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

7 Комиссионные расходы

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

9 Страховые претензии начисленные, нетто

	Обязательное страхование		Добровольное страхование				Всего
	Ответствен- ность владельцев транспорт- ных средств	Прочие обязатель- ные виды страхова- ния	Страхо- вание имущества	Граждан- ская ответ- ственность	Транспорт и грузы	Прочие доброволь- ные виды страхова- ния	
2017 г.							
млн. тенге							
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(1,064)	(53)	(62)	(6)	(170)	(243)	(1,598)
Изменение в резервах по начисленным, но незаявленным претензиям	355	56	29	12	(11)	(22)	419
Изменение в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(355)	(49)	(140)	(2)	(1,146)	2	(1,690)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	-	-	87	8	1,006	1	1,102
Изменение в нетто резервах по договорам страхования	-	7	(24)	(18)	(151)	(19)	(169)
Страховые претензии начисленные, нетто	(1,064)	(46)	(86)	(12)	(321)	(262)	(1,767)
2016 г.							
млн. тенге							
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(2,751)	(25)	(23)	(21)	(306)	(179)	(3,305)
Изменение в резервах по начисленным, но незаявленным претензиям	255	(54)	104	-	91	58	454
Изменение в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	82	1	-	(1)	(4)	(1)	77
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	-	(1)	(106)	(2)	(47)	(11)	(167)
Изменение в нетто резервах по договорам страхования	337	(54)	(2)	(3)	40	46	364
Страховые претензии начисленные, нетто	(2,414)	(79)	(25)	(24)	(266)	(133)	(2,941)

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

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

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

Состав чистой прибыли (убытка) от производных финансовых инструментов выглядит следующим образом:

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
НБРК:		
Нереализованный убыток от переоценки	(141)	(1,104)
Реализованный убыток по договорам купли-продажи иностранной валюты	(1,858)	(1,005)
Другие контрагенты:		
Нереализованная прибыль от переоценки	141	1,104
Реализованная прибыль по договорам купли-продажи иностранной валюты	1,431	1,186
	(427)	181

11 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

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

12 Убытки от обесценения

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 20)	57,252	44,920
Прочие активы (Примечание 28)	(1,620)	2,702
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (Примечание 27)	726	929
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 19)	22	499
Страховые премии и активы по перестрахованию (Примечание 26)	14	-
Инвестиционная собственность (Примечание 24)	518	-
	56,912	49,050

13 Расходы на персонал

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

14 Прочие общие административные расходы

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

15 Расход по подоходному налогу

	2017 г.	2016 г.
	млн. тенге	млн. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	(400)	(6,648)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	(40)	-
Переплата по подоходному налогу в прошлых отчетных периодах	155	-
	(285)	(6,648)
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(11,987)	4,340
Всего расхода по подоходному налогу	(12,272)	(2,308)

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

15 Расход по подоходному налогу, продолжение**Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:**

	2017 г.		2016 г.	
	млн. тенге	%	млн. тенге	%
Прибыль до налогообложения	62,873	100.00	14,465	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(12,575)	(20.0)	(2,893)	(20.0)
Переплата по подоходному налогу в прошлых отчетных периодах	155	0.2	-	-
(Не подлежащий вычету расход)/ необлагаемый налогом доход	148	0.2	585	4.0
	(12,272)	(19.6)	(2,308)	(16.0)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после даты возникновения.

15 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлено следующим образом.

млн. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные клиентам	(3,032)	(318)	(3,350)
Основные средства и нематериальные активы	(2,211)	(332)	(2,543)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	165	10	175
Инвестиционная собственность	(157)	3	(154)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	230	318	548
Прочие активы	29	7	36
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	60	(27)	33
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	24	20	44
Прочие обязательства	668	233	901
Субординированный долг	-	(12,810)	(12,810)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	159	909	1,068
	(4,065)	(11,987)	(16,052)
Включая:			
Отложенный налоговый актив	360	309	669
Отложенное налоговое обязательство	(4,425)	(12,296)	(16,721)

млн. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные клиентам	(2,560)	(472)	(3,032)
Основные средства и нематериальные активы	(1,701)	(510)	(2,211)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	157	8	165
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(81)	81	-
Инвестиционная собственность	(208)	51	(157)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28	202	230
Прочие активы	(47)	76	29
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	84	(24)	60
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	8	15	23
Нерезализованная переоценка договоров купли-продажи иностранной валюты «своп»	(5,375)	5,375	-
Прочие обязательства	612	56	668
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	678	(518)	160
	(8,405)	4,340	(4,065)
Включая:			
Отложенный налоговый актив	485	(125)	360
Отложенное налоговое обязательство	(8,890)	4,465	(4,425)

16 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет два банка (31 декабря 2016 года: один банк), счета и депозиты в которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 65,441 миллион тенге (31 декабря 2016 года: 129,526 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели (31 декабря 2016 года: на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели), рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма минимальных резервных требований составляла 13,669 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 13,369 миллионов тенге), резервного актива 29,900 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 28,217 миллионов тенге).

17 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

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

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

Просроченные или обесцененные счета и депозиты, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, включают счета «ностро», счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, просроченные на срок более 360 дней на сумму 925 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: просроченные на срок более 360 дней на сумму 873 миллионов тенге). Группа начислила 100% резерв под обесценение в отношении этих счетов.

Условный депозит в НБРК включает средства в размере 482 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 265 миллионов тенге), полученные от АО «Банк развития Казахстана» (далее, «БРК») в соответствии с кредитным соглашением, заключенным с БРК и средства в размере 669 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 7,130 миллион тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (далее, «ДАМУ»). Средства ДАМУ будут распределены субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан, средства БРК - субъектам крупного предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан по ставке 6% годовых, со сроком погашения не более 10 лет.

Обязательные резервы в ЦБРФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБРФ, и свободное использование которых ограничено.

Сумма кредитов и депозитов в банках, не имеющих кредитного рейтинга, не включает субординированный долг (31 декабря 2016 года: отсутствуют).

Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы нет банков (31 декабря 2016 года: отсутствуют), совокупный объем остатков по счетам, в которых превышает 10% капитала.

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными.

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты «своп» по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года с указанием договорных ставок обмена валюты и срока погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в зависимости от обстоятельств.

В 2014 и 2016 годах Группа заключала договоры валютного процентного свопа с Даму и НБРК на общую условную сумму, составляющую 164,200,000 долларов США, в рамках инвестиционной программы развития малого и среднего бизнеса (далее, «МСБ»), реализуемой Даму совместно с Азиатским банком развития.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, млн. тенге
31 декабря 2017 г.						
Валютно-процентные свопы с НБРК (5 лет)	164,200,000 долларов США	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	240.80	Фиксированная предоплата* в размере 3% в год и 39,540 миллионов тенге при наступлении срока	164,200,000 долларов США при наступлении срока	15,522
Валютно-процентные свопы с ДАМУ (5 лет)	39,540 миллионов тенге	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	240.80	164,200,000 долларов США при наступлении срока	Фиксированная ставка вознаграждения 3% в год и 39,540 миллионов тенге	(14,041)
						1,481

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, млн. тенге
31 декабря 2016 г.						
Валютно-процентные свопы с НБРК (5 лет)	164,200,000 долларов США	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	240.80	Фиксированная предоплата* в размере 3% в год и 39,540 миллионов тенге при наступлении срока	164,200,000 долларов США при наступлении срока	17,057
Валютно-процентные свопы с ДАМУ (5 лет)	39,540 миллионов тенге	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	240.80	164,200,000 долларов США при наступлении срока	Фиксированная ставка вознаграждения 3% в год и 39,540 миллионов тенге	(15,186)
						1,871

* Предоплата рассчитывается на основании условной суммы сделки в долларах США и выплачивается в долларах США.

19 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Анализ изменения резерва под обесценение

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из неотируемых долевых ценных бумаг, отраженных по фактическим затратам, в сумме 54 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 51 миллион тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств.

20 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	355,627	310,698
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1,448,879	1,348,403
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,804,506	1,659,101
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	140,395	150,394
Ипотечные кредиты	34,351	34,942
Потребительские кредиты	9,665	14,593
Экспресс-кредиты	2,394	3,178
Кредитные карты	474	618
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	187,279	203,725
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,991,785	1,862,826
Резерв под обесценение	(182,988)	(143,898)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,808,797	1,718,928

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам млн. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам млн. тенге	Всего млн. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	122,432	21,466	143,898
Чистое создание резерва под обесценение	49,009	8,243	57,252
Влияние изменения валютных курсов	487	755	1,242
Списания	(19,535)	(1,898)	(21,433)
Признание инвестиции в Плюсбанк на разницу между рыночной стоимостью и ценой сделки	1,596	-	1,596
Реклассифицировано из прочих активов	206	227	433
Сумма резерва по состоянию на конец года	154,195	28,793	182,988

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

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

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Необесцененные кредиты		
- непросроченные	286,702	300,290
- просроченные на срок менее 90 дней	176	-
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,100	-
- просроченные на срок более 1 года	2,254	2,250
Всего необесцененных кредитов	290,232	302,540
Обесцененные кредиты		
- непросроченные	57,192	1,332
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,335	-
- просроченные на срок более 1 года	6,868	6,826
Всего обесцененных кредитов	65,395	8,158
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	355,627	310,698
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(25,970)	(3,265)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	329,657	307,433
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Необесцененные кредиты		
- непросроченные	1,068,509	1,123,184
- просроченная на срок менее 90 дней	4,627	2,019
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	843	3,003
- просроченные на срок более 1 года	354	274
Всего необесцененных кредитов	1,074,333	1,128,480
Обесцененные кредиты		
- непросроченные	318,552	168,571
- просроченные на срок менее 90 дней	598	9,451
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	15,740	19,121
- просроченные на срок более 1 года	39,656	22,780
Всего обесцененных кредитов	374,546	219,923
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1,448,879	1,348,403
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(128,225)	(119,167)
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	1,320,654	1,229,236
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,804,506	1,659,101
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(154,195)	(122,432)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,650,311	1,536,669

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	101,992	120,073
- просроченные на срок менее 30 дней	3,950	3,927
- просроченные на срок 30-89 дней	3,248	2,887
- просроченные на срок 90-179 дней	3,430	2,569
- просроченные на срок более 180 дней	27,775	20,938
Всего кредитов на покупку автомобилей	140,395	150,394
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(22,903)	(15,897)
Всего кредитов на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	117,492	134,497
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	27,021	27,373
- просроченные на срок менее 30 дней	770	768
- просроченные на срок 30-89 дней	464	518
- просроченные на срок 90-179 дней	380	394
- просроченные на срок более 180 дней	5,716	5,889
Всего ипотечных кредитов	34,351	34,942
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(3,334)	(3,129)
Всего ипотечных кредитов за вычетом резерва под обесценение	31,017	31,813
Потребительские кредиты		
- непросроченные	5,500	9,843
- просроченные на срок менее 30 дней	308	333
- просроченные на срок 30-89 дней	253	339
- просроченные на срок 90-179 дней	224	367
- просроченные на срок более 180 дней	3,380	3,711
Всего потребительских кредитов	9,665	14,593
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(1,390)	1,246
Всего потребительских кредитов за вычетом резерва под обесценение	8,275	13,347
Экспресс-кредиты		
- непросроченные	1,361	2,067
- просроченные на срок менее 30 дней	16	35
- просроченные на срок 30-89 дней	13	29
- просроченные на срок 90-179 дней	14	27
- просроченные на срок более 180 дней	990	1,020
Всего экспресс-кредитов	2,394	3,178
Резерв под обесценение экспресс-кредитов	(1,018)	(1,086)
Всего экспресс-кредитов за вычетом резерва под обесценение	1,376	2,092
Кредитные карты		
- непросроченные	280	467
- просроченные на срок менее 30 дней	43	41
- просроченные на срок 30-89 дней	13	11
- просроченные на срок 90-179 дней	8	11
- просроченные на срок более 180 дней	130	88
Всего кредитных карт	474	618
Резерв под обесценение кредитных карт	(148)	(108)
Всего кредитных карты за вычетом резерва под обесценение	326	510
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	187,279	203,725
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(28,793)	(21,466)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	158,486	182,259
Всего кредитов, выданных клиентам	1,991,785	1,862,826
Резерв под обесценение	(182,988)	(143,898)
Всего кредитов за вычетом резерва под обесценение	1,808,797	1,718,928

По состоянию на 31 декабря 2017 года коэффициент неработающих кредитов, выданных клиентам, к валовой сумме кредитов, выданных клиентам, составляет у Группы 5.53%, что менее 10%. Руководство определяет неработающие кредиты как кредиты, выданные клиентам (валовая стоимость), просроченные на срок более 90 дней.

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, которые не были обесценены.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- квартальный уровень убытков на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков составляет 0.57% с периодом выявления признаков обесценения, равным 3 месяцам;
- уровень миграции убытков кредитов, выданных малым и средним предприятиям в сумме менее 150 миллионов тенге, является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение последней оцененной стоимости собственности доступной на дату отчетности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца (в среднем).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет до 10%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6-24 месяцев.

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента и клиента малого и среднего бизнеса обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков и заемщиков малого и среднего бизнеса о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2017 года млн. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	11,505	11,505	-	-
Торгуемые ценные бумаги	38,821	38,821	-	-
Недвижимость	631,124	615,070	16,054	-
Прочее				
Движимое имущество	279,323	279,271	52	-
Транспорт	38,233	38,010	223	-
Оборудование	31,846	31,760	86	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	111,361	-	-	111,361
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	214,501	-	-	214,501
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты	6	6	-	-
Всего необесцененных кредитов	1,356,720	1,014,443	16,415	325,862

31 декабря 2017 года млн. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	519	519	-	-
Торгуемые ценные бумаги	823	823	-	-
Недвижимость	95,578	95,968	1,610	-
Паи ЗПФИ	435	435	-	-
Залог прав требования по	-	-	-	-
Движимое имущество	128,186	128,073	113	-
Транспортные средства	283	114	169	-
Оборудование	1,582	1,544	38	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	47,729	-	-	47,729
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	16,456	-	-	16,456
Всего обесцененных кредитов	293,591	227,476	1,930	64,185
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,650,311	1,241,919	18,345	390,047

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение –**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности , продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2016 года млн. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	11,075	11,075	-	-
Торгуемые ценные бумаги	219	219	-	-
Недвижимость	560,691	543,882	16,809	-
Прочее	702	701	1	-
Движимое имущество	105,697	105,694	3	-
Транспорт	3,392	3,238	154	-
Оборудование	15,133	15,061	72	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	190,252	-	-	190,252
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	293,091	-	-	293,091
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты	244,952	244,952	-	-
Всего необесцененных кредитов	1,425,204	924,822	17,039	483,343

31 декабря 2016 года млн. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	1,018	1,018	-	-
Торгуемые ценные бумаги	3,018	3,018	-	-
Недвижимость	73,824	70,844	2,980	-
Залог прав требования по договору	912	912	-	-
Движимое имущество	17,867	17,697	170	-
Транспортные средства	414	88	326	-
Оборудование	1,709	1,594	115	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	4,719	-	-	4,719
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	7,984	-	-	7,984
Всего обесцененных кредитов	111,465	95,171	3,591	12,703
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,536,669	1,019,993	20,630	496,046

Сумма, отраженная в таблице в статье «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» включает в себя необеспеченные кредиты и части кредитов, обеспеченных не в полной мере.

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Для большей части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. У Группы есть также кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, и корпоративные гарантии, полученные от местных компаний, не имеющих рейтинга, не учитываются при оценке обесценения.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Согласно политике Группы, соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 70%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Торговля	354,902	479,607
Сельское хозяйство	399,566	226,949
Производство	343,639	317,135
Транспорт	136,495	125,165
Строительство	189,727	191,560
Услуги	343,310	257,567
Финансы и страхование	35,207	47,688
Образование	1,009	1,229
Компании органов государственной власти	-	-
Прочее	651	12,201
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,804,506	1,659,101
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	140,395	150,394
Ипотечные кредиты	34,351	34,942
Потребительские кредиты	9,665	14,593
Экспресс-кредиты	2,394	3,178
Кредитные карты	474	618
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	187,279	203,725
Итого кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,991,785	1,862,826
Резерв под обесценение	(182,988)	(143,898)
	1,808,797	1,718,928

20 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 21 заемщика или групп связанных заемщиков (31 декабря 2016 года: 28), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем данных кредитов на 31 декабря 2017 года составляет 629,374 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 750,270 миллионов тенге). До 15% от этой совокупной стоимости относится к заемщикам, которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводит к определенной кредитной концентрации.

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 40, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

21 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	61,373	396
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики	9,461	14,589
Всего государственных облигаций	70,834	14,985
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	196	1,120
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,883	1,883
Всего корпоративных облигаций	2,079	3,003
Резерв под обесценение	(1,883)	(1,883)
Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение	196	1,120
	71,030	16,105
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики		
Казахстан	11,000	15,678
Ноты НБРК	6,643	489
Всего государственных облигаций	17,643	16,167
	88,673	32,272
Анализ изменения резерва под обесценение		
	2017 г.	2016 г.
	млн. тенге	млн. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	1,883	1,883
Чистое создание резерва под обесценение	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,883	1,883

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

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на Казахстанской фондовой бирже («КФБ»), за исключением облигаций АО «Астана недвижимость» (далее, «Астана недвижимость»). Облигации АО «Астана недвижимость» были исключены из обращения на КФБ в июле 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Группа создала 100% резерв под обесценение по этим облигациям в размере 1,883 миллиона тенге.

22 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»

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

Залог, принятый в качестве обеспечения активов

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного репо», которые компания имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 48,587 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 48,344 миллион тенге).

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

23 Основные средства и нематериальные активы

млн. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток на 1 января 2017 года	37,011	6,514	1,113	294	8,521	6,385	59,838
Поступления	378	408	199	421	10,217	998	12,621
Выбытия	(29)	(60)	(126)	(53)	(9,132)	(269)	(9,669)
Реклассифицировано из долгосрочных активов, предназначенных для продажи (Примечание 27)	-	-	21	-	-	-	21
Переводы	43	106	18	(299)	132	-	-
Курсовая разница	219	11	21	-	9	43	303
Остаток на 31 декабря 2017 года	37,622	6,979	1,246	363	9,747	7,157	63,114
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2017 года	1,579	3,946	388	-	3,761	2,099	11,773
Износ и амортизация за год	579	1,107	200	-	1,230	594	3,710
Выбытия	(2)	(59)	(68)	-	(187)	(5)	(321)
Курсовая разница	6	4	5	-	2	7	24
Остаток на 31 декабря 2017 года	2,162	4,998	525	-	4,806	2,695	15,186
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2017 года	35,460	1,981	721	363	4,941	4,462	47,928

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств в течение периодов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 годов, отсутствовали. У Группы нет основных средств и нематериальных активов в залоге.

23 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

млн. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток на 1 января 2016 года	33,233	5,856	1,106	563	7,189	4,997	52,944
Поступления	2,523	702	47	466	970	1,319	6,027
Выбытия	(108)	(63)	(114)	-	(167)	-	(452)
Реклассифицировано из инвестиционной собственности (Примечание 24)	726	-	-	-	-	-	726
Реклассифицировано из долгосрочных активов, предназначенных для продажи (Примечание 27)	-	-	38	-	-	-	38
Переводы	211	9	-	(735)	515	-	-
Курсовая разница	426	10	36	-	14	69	555
Остаток на 31 декабря 2016 года	37,011	6,514	1,113	294	8,521	6,385	59,838
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2016 года	1,037	2,881	250	-	2,864	1,598	8,630
Износ и амортизация за год	542	1,123	190	-	1,043	497	3,395
Выбытия	(3)	(60)	(55)	-	(147)	-	(265)
Курсовая разница	3	2	3	-	1	4	13
Остаток на 31 декабря 2016 года	1,579	3,946	388	-	3,761	2,099	11,773
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2016 года	35,432	2,568	725	294	4,760	4,286	48,065

24 Инвестиционная собственность

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

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

25 Инвестиции в ассоциированные компании

Инвестиции в ассоциированные компании Группы на отчетную дату представлены ниже:

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

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

17 апреля 2017 года Группа приобрела 48,023,250 штук простых акций АО «Банк ЦентрКредит», в результате этого доля владения акциями составила 29.56%.

Сводная финансовая информация по ассоциированной компании Группы представлена ниже. Эта информация отражает показатели отчетности ассоциированной компании по МСФО, с учетом корректировок справедливой стоимости возникших на дату приобретения, и разниц в результате применения учетной политики Группы:

25 Инвестиции в ассоциированные компании, продолжение

	31 декабря 2017 года млн. тенге
АО «Банк ЦентрКредит»	
Активы	1,211,166
Обязательства	1,138,818
Чистые активы	72,348
	с 17 апреля по 31 декабря 2017 г. млн. тенге
Процентный доход	77,280
Прибыль за период	27,114
Прочий совокупный доход за период	(47)
Итого совокупный доход за период	27,067
	31 декабря 2017 года млн. тенге
Доля владения Группы в чистых активах ассоциированной компании на дату приобретения	13,385
Итого совокупный доход за период с даты приобретения, причитающийся акционерам Группы	8,001
Доля владения Группы в чистых активах ассоциированной компании на конец периода	21,386
Привилегированные акции ассоциированной компании	2,332
Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании на конец периода	23,718

26 Страховые премии и активы по перестрахованию

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

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	195	744
Чистое создание резерва под обесценение	14	-
Реклассифицировано в прочие активы (Примечание 28)	-	(551)
Восстановление ранее списанных остатков по страховым премиям	-	2
Списания	(157)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	52	195

27 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на начало года	5,950	3,732
Поступления	14,173	4,353
Выбытия	(1,075)	(1,789)
Переводы	(538)	(77)
Переоценка	-	(11)
Резерв под обесценение	(726)	(929)
Курсовая разница	336	671
Сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец отчетного года	18,120	5,950

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость, транспортные средства и прочее обеспечение, принятое Группой в обмен на ее права и обязательства в отношении обесцененных кредитов, выданных клиентам. Группа привлекла независимого оценщика для проведения оценки изъятого имущества по состоянию на 31 декабря 2017 года. Рыночный подход был использован в качестве основы для проведения оценки. Рыночный подход основан на анализе результатов сопоставимых продаж аналогичных объектов. По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство считает, что балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не отличается существенным образом от его справедливой стоимости.

28 Прочие активы

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

28 Прочие активы, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих активов включена совокупная просроченная прочая дебиторская задолженность на сумму 963 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 958 миллионов тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 842 миллионов тенге была просрочена на срок более 90 дней (31 декабря 2016 года: 411 миллиона тенге).

29 Кредиты, полученные от государственной компании

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

29 Кредиты, полученные от государственной компании, продолжение

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

В 2014 году, в соответствии с Программой и на основании соглашения между КазАгро и Банком, КазАгро разместило в Банке целевой срочный депозит в размере 541 миллион долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году (Примечание 31). По состоянию на 31 декабря 2017 года размер депозита составил 420 миллионов долларов США (31 декабря 2016 года: 471 миллион долларов США). Согласно договорам займа и депозита между КазАгро и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов субъектам агропромышленного комплекса в соответствии с Программой, целью которой является финансовое оздоровление субъектов агропромышленного комплекса. Руководство Банка считает, что существуют еще несколько других подобных финансовых инструментов, например, кредиты и депозиты от Даму (Примечание 30), и в связи с особым характером кредиты от КазАгро и Даму представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредит от КазАгро был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

30 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Кредиты банков и прочих финансовых институтов	93,107	121,754
Депозиты банков	14,963	35,277
Счета типа «востро»	194	74
	108,264	157,105
Договоры купли-продажи иностранной валюты	14	-
	108,278	157,105

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет один финансовый институт (31 декабря 2016 года: два финансовых института), счета и депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 55,328 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 133,919 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 года, счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали в себя долгосрочные кредиты от Даму в размере 20,405 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 28,000 миллионов) по ставке 2% годовых со сроком погашения в 2034 и 2035 годах с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой (далее - «Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере обрабатывающей промышленности и сфере услуг. Согласно договорам займов между Даму и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

Руководство Группы считает, что существует еще несколько других подобных финансовых инструментов и в связи с особым характером кредиты от КазАгро (Примечание 29) и Даму представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате, заем от Даму был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

31 Текущие счета и депозиты клиентов

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 23,691 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 23,556 миллионов тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Банк имеет 6 клиентов (31 декабря 2016 года: 8 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 371,183 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 402,504 миллионов тенге).

Текущие счета и депозиты клиентов включают условный срочный депозит КазАгро в размере 420 миллионов долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году, размещенный на условиях, описанных в Примечании 29 (31 декабря 2016 года: 471 миллионов долларов США).

32 Долговые ценные бумаги выпущенные

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

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

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

* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

33 Субординированный долг

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	млн. тенге	млн. тенге
Субординированные облигации	93,705	56,719
Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции	2,556	2,680
	96,261	59,399

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года субординированный долг включает котируемые облигации и кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

(а) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Группы, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям в размере 250 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 250 миллионов тенге).

33 Субординированный долг, продолжение**(б) Субординированные облигации**

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Ценные бумаги, выраженные в тенге	25.10.2017	25.10.2032	4%	4%	36,352	-
Облигации, выраженные в тенге, двадцать первого выпуска *	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	9,611	9,478
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	6,045	5,973
Облигации, выраженные в тенге, восьмого выпуска*	13.04.2011	13.04.2018	8.0%	8.1%	5,545	5,541
Облигации, выраженные в тенге, одиннадцатого выпуска*	01.02.2012	01.02.2019	8.0%	9.2%	5,083	5,040
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2020	8.0%	9.7%	4,854	4,799
Облигации, выраженные в тенге, двадцать второго выпуска *	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	4,796	4,730
Облигации, выраженные в тенге, шестнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2028	9.0%	9.7%	4,714	4,697
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2023	8.0%	9.7%	4,652	4,604
Облигации, выраженные в тенге, десятого выпуска*	30.06.2011	30.06.2018	8.0%	10.7%	4,260	4,163
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатого выпуска*	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	4,010	3,961
Облигации, выраженные в тенге, двадцать третьего выпуска *	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	2,889	2,849
Облигации, выраженные в тенге *	19.03.2013	19.03.2020	8.0%	9.7%	894	884
					93,705	56,719

*Котируются на Казахстанской фондовой бирже

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК №191 от 10 октября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан (далее - Программа).

В соответствии с условиями Программы Банк получил денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка (далее - Облигации), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренных проспектом выпуска.

33 Субординированный долг, продолжение

(б) Субординированные облигации, продолжение

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора, продолжение

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня РК;
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций.

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

34 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

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

Ценные бумаги, предоставленные в залог по обязательствам

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составляет 33,362 миллиона тенге (Примечание 19), инвестициями, удерживаемыми до срока погашения амортизированной стоимостью 18,139 миллионов тенге (Примечание 21) и ценными бумагами, принятыми в залог по сделкам «обратного репо», справедливая стоимость которых составляет 35,917 миллионов тенге (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, справедливая стоимость которых составляет 45,713 миллионов тенге (Примечание 18), финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составляет 2,531 миллион тенге (Примечание 19), инвестициями, удерживаемыми до срока погашения, амортизированной стоимостью 16,167 миллионов тенге (Примечание 21) и ценными бумагами, принятыми в залог по сделкам «обратного репо», справедливая стоимость которых составляет 44,097 миллионов тенге (Примечание 22).

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

35 Резервы по договорам страхования

	Брутто 31 декабря 2017 г. млн. тенге	Перестрахование 31 декабря 2017 г. млн. тенге	Нетто 31 декабря 2017 г. млн. тенге
Резерв по незаработанным премиям	3,173	(1,123)	2,050
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	487	(82)	405
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	1,834	(1,062)	772
	5,494	(2,267)	3,227
	Брутто 31 декабря 2016 г. млн. тенге	Перестрахование 31 декабря 2016 г. млн. тенге	Нетто 31 декабря 2016 г. млн. тенге
Резерв по незаработанным премиям	2,747	(399)	2,348
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	907	(43)	864
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	144	-	144
	3,798	(442)	3,356

Допущение и анализ чувствительности*Процесс, используемый для определения допущений*

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, направлены на создание резервов, которые достаточны для покрытия любых обязательств, возникающих по договорам страхования в той мере, в которой их можно обоснованно предвидеть. Однако, учитывая неопределенность в создании резервов под непогашенные страховые требования, существует вероятность, что конечный результат будет отличаться от первоначально установленного обязательства.

Резерв создается на отчетную дату в отношении ожидаемой конечной стоимости расчетов по всем страховым требованиям, начисленным в отношении событий, произошедших до указанной даты, независимо от того, были ли они заявлены или нет, включая все соответствующие расходы, связанные с урегулированием внешних требований, за вычетом уже оплаченных сумм. Резерв под страховые требования не дисконтируется на временную стоимость денег.

Источники информации, используемой в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых ежегодно. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации. Однако на казахстанском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности.

Оценка понесенных, но не заявленных страховых требований (РПНУ) обычно подвержена большей степени неопределенности, чем оценки непогашенных претензий, о которых уже известно и в отношении которых существует большой объем информации. Требования РПНУ часто могут быть не очевидными для Группы в течение некоторого периода времени после наступления события, ведущего к возникновению требования. Ввиду краткосрочного характера портфеля Группы значительное число требований будет урегулировано в течение одного года после наступления события, ставшего причиной возникновения страхового требования.

35 Резервы по договорам страхования, продолжение

Допущение и анализ чувствительности, продолжение

Процесс, используемый для определения допущений, продолжение

Резервы под страховые убытки по четырем классам страхования (обязательное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств, обязательное страхование несчастных случаев на производстве, добровольное страхование транспортных средств, добровольное медицинское страхование) рассчитывается с использованием ряда статистических методов. Подобные методы экстраполируют историю уплаченных и произошедших претензий по каждому году убытков, основываясь на наблюдаемых данных прошлых лет и ожидаемых коэффициентов убытков.

Основным статистическим методом является метод цепочной лестницы, в котором используется историческая информация для того, чтобы оценить, какая часть от конечной стоимости страхового требования уже оплачена и начислена на сегодняшний день.

Используемый фактический метод или сочетание методов зависит от того, к какому классу страхования относится договор, и основано на наблюдаемом развитии страховых требований в прошлые периоды.

Крупные страховые требования обычно оцениваются отдельно в каждом конкретном случае, или прогнозируются отдельно для того, чтобы предусмотреть возможные искажающие воздействия на развитие и частоту таких крупных требований.

Резервы по страховым требованиям первоначально рассчитываются на валовом уровне, затем проводится отдельный расчет для оценки возмещения по договорам перестрахования. В данном методе используются исторические данные, расчеты валовых РПНУ, а также условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости актива по перестрахованию РПНУ.

Актuariй Группы несет ответственность за расчет страховых резервов.

Для прочих классов страхования, за исключением вышеуказанных, РПНУ рассчитывается как равный 10% от брутто-премий в результате отсутствия статистических данных.

Допущения

Допущения, которые оказывают самое значительное влияние на оценку резервов по договорам общего страхования, представляют собой коэффициенты ожидаемых убытков для самых последних лет убытков. Коэффициент ожидаемых убытков представляет собой отношение ожидаемых претензий к заработанным премиям. При определении общего обязательства, прогноз будущих потоков денежных средств включает расчетные значения параметров, которые могут повлиять на сумму отдельной претензии (например, частота страховых требований; риски, связанные с договором страхования – смерть в результате несчастного случая; наличие постоянных факторов воздействия; время регрессного требования; срок между датой наступления страхового события и датой его урегулирования).

Анализ чувствительности

Руководство считает, что ввиду краткосрочного характера большинства видов страхования, осуществляемых Группой, показатели портфеля Группы чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Группа регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании последних изменений указанных переменных значений таким образом, чтобы учесть любые появляющиеся тенденции.

36 Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Прочие кредиторы	2,417	2,070
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	601	343
Дивиденды к уплате	1	1
Всего прочих финансовых обязательств	3,019	2,414
Накопленный резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	1,942	2,118
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	830	1,177
Прочие налоги к уплате	863	971
Прочие предоплаты	120	129
Прочие нефинансовые обязательства	692	319
Всего прочих нефинансовых обязательств	4,447	4,714
Всего прочих обязательств	7,466	7,128

37 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 279,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2016 года: 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 59,713,421 обыкновенных акций и 2,323,691 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2016 года: 58,663,973 обыкновенные акции и 2,436,645 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, было дополнительно размещено 1,050,000 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию (31 декабря 2016 года: 14,800,085 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию).

Владельцы обыкновенных 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.

(б) Характер и цель резервов

Резерв по общим банковским рискам

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

Динамический резерв

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

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

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

37 Акционерный капитал, продолжение

(в) Дивиденды

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

На общем собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2016 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2015 года: отсутствуют).

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа выкупила 136,579 собственных обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 136,027 обыкновенные акции).

(д) Величина капитала на одну акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи, Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на обыкновенную акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2017 года величина капитала на акцию составляла 3,602 тенге (31 декабря 2016 года: 2,755 тенге).

Величина капитала на привилегированную акцию рассчитывается путем деления капитала, принадлежащего держателям привилегированных акций, и долговой составляющей на количество находящихся в обращении привилегированных акций. По состоянию на 31 декабря 2017 года величина капитала на привилегированную акцию составляла 1,100 тенге (31 декабря 2016 года: 1,100 тенге).

38 Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2017 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 50,601 миллион тенге (31 декабря 2016 года: 12,157 миллионов тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 59,379,907 акций (31 декабря 2016 года: 50,569,908 акций), и определяется следующим образом:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Базовая прибыль на акцию		
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций, в млн. тенге	50,601	12,157
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	58,663,973	43,865,942
Влияние акций, выпущенных в течение года	715,934	6,703,966
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	<u>59,379,907</u>	<u>50,569,908</u>
Базовая прибыль на акцию, в тенге	<u>852</u>	<u>240</u>
Разводненная прибыль на акцию		
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций, в млн. тенге	50,601	12,157
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	59,379,907	50,569,908
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации субординированного долга	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	<u>59,379,907</u>	<u>50,569,908</u>
Разводненная прибыль на акцию	<u>852</u>	<u>-</u>

39 Анализ по сегментам

Группа имеет два отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- банковская деятельность – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с клиентами; торговые операции и операции корпоративного финансирования; финансирование деятельности Банка и управление банковскими рисками посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг;
- страхование – осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на нормативной финансовой отчетности, рассматриваемые Председателем Правления Группы. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	31 декабря 2017 г. млн. тенге	31 декабря 2016 г. млн. тенге
АКТИВЫ		
Банковская деятельность	2,300,627	2,274,661
Страхование	13,914	11,402
Нераспределенные активы	30,848	6,904
Всего активов	2,345,389	2,292,967
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Банковская деятельность	2,075,485	2,099,995
Страхование	6,344	4,283
Нераспределенные обязательства	982	462
Всего обязательств	2,082,811	2,104,740

39 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, может быть представлена следующим образом:

млн. тенге	Банковская деятельность	Страхование	Нераспре- деленные сегменты	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	201,185	872	556	202,613
Комиссионные доходы	15,700	24	113	15,837
Заработанные страховые премии, брутто	-	5,214	-	5,214
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(34)	(14)	53	5
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	5,244	(3)	19	5,260
Дивидендный доход	-	-	26	26
Доход от размещения субординированных облигаций	64,246	-	-	64,246
Прочие операционные доходы	2,567	48	113	2,728
Доход	288,908	6,141	880	295,929
Процентные расходы	(122,117)	-	(72)	(122,189)
Комиссионные расходы	(3,665)	(673)	(27)	(4,365)
Страховые премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	(971)	-	(971)
Страховые претензии начисленные, нетто	-	(1,766)	-	(1,766)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(327)	25	(109)	(411)
Убытки от обесценения	(55,181)	(96)	(28)	(55,305)
Расходы на персонал	(23,213)	(1,441)	(205)	(24,859)
Прочие общие административные расходы	(30,185)	(639)	(396)	(31,220)
Финансовый результат сегмента	54,220	580	43	54,843
Расход по подоходному налогу				(11,956)
Чистая прибыль после налогообложения				42,887
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств	12,591	15	15	12,621
Износ и амортизация	3,602	99	9	3,710

39 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, может быть представлена следующим образом:

млн. тенге	Банковская деятельность	Страхование	Нераспре- деленные сегменты	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	197,031	545	396	197,972
Комиссионные доходы	16,234	26	223	16,483
Заработанные страховые премии, брутто	-	7,177	-	7,177
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	254	101	248	603
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	7,035	34	(78)	6,991
Дивидендный доход	-	-	13	13
Прочие операционные доходы	981	22	40	1,043
Доход	221,535	7,905	842	230,282
Процентные расходы	(111,378)	-	(98)	(111,476)
Комиссионные расходы	(3,688)	(969)	(26)	(4,683)
Страховые премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	(1,106)	-	(1,106)
Страховые претензии начисленные, нетто	-	(2,941)	-	(2,941)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(5)	-	(5)
Убытки от обесценения	(45,505)	(18)	(2)	(45,525)
Расходы на персонал	(22,133)	(1,487)	(189)	(23,809)
Прочие общие административные расходы	(25,133)	(1,032)	(257)	(26,422)
Финансовый результат сегмента	13,698	347	270	14,315
Расход по подоходному налогу				(2,308)
Чистая прибыль после налогообложения				12,007
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств	5,941	59	27	6,027
Износ и амортизация	3,289	100	6	3,395

Процентные расходы распределены между сегментами на основании информации, представленной в неконсолидированной финансовой отчетности каждого сегмента с учетом элиминации операций внутри Группы.

39 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами дохода отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Доход		
Всего дохода отчетных сегментов	295,929	230,282
Признание доли Банка в прибыли ассоциированной компании	8,015	
Исключение дохода по операциям между сегментами	<u>1,651</u>	<u>2,321</u>
Консолидированный доход	<u>305,595</u>	<u>232,603</u>
Прибыль или убыток		
Всего прибыли отчетных сегментов	42,887	12,007
Исключение прибыли или убытка по операциям между сегментами	<u>7,714</u>	<u>150</u>
Консолидированная прибыль за год	<u>50,601</u>	<u>12,157</u>
АКТИВЫ		
Всего активов отчетных сегментов	2,345,389	2,292,967
Исключение активов по операциям между сегментами	<u>(54,279)</u>	<u>(32,930)</u>
Консолидированные активы	<u>2,291,110</u>	<u>2,260,037</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Всего обязательств отчетных сегментов	2,082,811	2,104,740
Исключение обязательств по операциям между сегментами	<u>(11,279)</u>	<u>(10,600)</u>
Консолидированные обязательства	<u>2,071,532</u>	<u>2,094,140</u>

Информация по географическим регионам за 2017 год может быть представлена следующим образом:

	<u>Доходы</u>	<u>Долгосрочные активы</u>
Республика Казахстан	258,930	66,194
Российская Федерация	<u>36,999</u>	<u>13,513</u>
Всего	<u>295,929</u>	<u>79,707</u>

Большая часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2017 года долгосрочные активы (основные средства и нематериальные активы, инвестиционная собственность) на сумму 13,513 миллионов тенге находятся на территории Российской Федерации (31 декабря 2016 года: 20,850 миллиона тенге).

Группа осуществляет деятельность в Республике Казахстан и за рубежом. При раскрытии информации по географическим регионам распределение выручки основывается на географическом расположении клиентов и активов.

Информация о крупных клиентах

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, у отчетных сегментов не было корпоративных клиентов (2016 год: отсутствуют), доходы по операциям с каждым из которых превышала бы 10% от общей суммы дохода Группы.

40 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Группы несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителей Департаментов рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства по вопросам, относящимся к деятельности Департаментов, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Куратором данных департаментов является Управляющий директор (CRO).

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Советом директоров, Правлением, системой Кредитных комитетов и уполномоченными коллегиальными органами (УКО). Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, Департамент рисков проводит мониторинг операционных рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным НБРК.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

40 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Правление/Совет Директоров несет ответственность за управление рыночным риском. Правление/Совет Директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рыночных рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Группа регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые рассматриваются Правлением и утверждаются Советом Директоров.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

В 2017 году Группой были осуществлены следующие мероприятия:

- усовершенствованы политика и процедуры по управлению рыночным риском;
- усовершенствованы процедуры осуществления стресс-тестирования рыночного риска;
- организована система управленческой отчетности по рыночному риску;

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

40 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

млн. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3,634	-	-	-	-	127,704	131,338
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,125	-	2,103	-	-	994	5,222
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,099	515	4,184	17,281	269	195	23,543
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,412	9,808	43,553	251	670	54	62,748
Кредиты, выданные клиентам	86,079	66,215	218,299	895,148	543,056	-	1,808,797
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	68,473	8,231	11,969	-	88,673
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	45,290	-	-	-	-	-	45,290
	146,639	76,538	336,612	920,911	555,964	128,947	2,165,611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, полученные от государственной компаний	72	15	-	17,796	12,808	-	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,693	1,073	10,944	44,530	36,038	-	108,278
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	14,041	-	-	14,041
Текущие счета и депозиты клиентов	252,648	174,286	530,873	500,706	110,271	114,920	1,683,704
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	20,134	2,928	2,055	-	25,240
Субординированный долг	167	515	10,512	37,312	45,255	2,500	96,261
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	83,636	-	-	-	-	-	83,636
	352,339	175,889	572,463	617,313	206,427	117,420	2,041,851
	(205,700)	(99,351)	(235,851)	303,598	349,537	11,527	123,760

40 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение**

млн. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	10,972	-	-	-	-	202,821	213,793
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	108	-	2,842	-	-	8,477	11,427
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,427	44,422	6,267	16,306	121	1,316	72,859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	-	3,985	1,023	987	74,135	80,132
Кредиты, выданные клиентам	159,102	211,008	375,245	784,767	188,806	-	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,424	9,146	8,670	12,032	-	32,272
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	44,341	-	-	-	-	-	44,341
	218,952	257,854	397,485	810,766	201,946	286,749	2,173,752
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, полученные от государственной компаний	83	-	18	5,696	30,281	-	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,482	650	60,822	51,463	42,688	-	157,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	15,186	-	-	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	179,874	112,974	439,985	606,503	168,143	165,445	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	20,687	12,806	1,939	-	35,555
Субординированный долг	166	351	930	29,551	25,971	2,430	59,399
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	102,255	-	-	-	-	-	102,255
	283,983	113,975	522,442	721,205	269,022	167,875	2,078,502
	(65,031)	143,879	(124,957)	89,561	(67,076)	118,874	95,250

40 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средние эффективные ставки вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	0.43	5.00	-	0.36	5.13
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	12.27	-	6.20	16.34	8.96	1.62
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11.49	6.36	3.74	13.39	6.16	4.16
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.33	-	-	13.54	-	-
Кредиты, выданные клиентам	13.97	6.88	19.09	14.52	8.14	20.10
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8.47	3.56	-	6.66	3.58	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	10.00	4.2	8.06	11.52	2.97	10.43
Процентные обязательства						
Кредиты, полученные от государственной компании	3.14	-	-	3.14	-	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	5.95	2.73	6.18	7.72	5.08	9.19
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	8.30	2.40	2.20	8.20	2.50	1.00
- Срочные депозиты	12.60	2.70	8.10	13.10	3.70	9.00
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3.00	-	-	3.00	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	6.25	-	-	9.29	-	14.00
Субординированный долг	6.07	-	-	9.86	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9.41	3.69	7.89	12.23	2.87	10.33

40 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения**

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств по банковской книге. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2,947	2,947	(86)	(86)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2,947)	(2,947)	86	86

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	129	448	174	455
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(129)	(448)	(174)	(455)

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

40 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге млн. тенге	Доллары США млн. тенге	Евро млн. тенге	Рубль млн. тенге	Прочие валюты млн. тенге	Всего млн. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	23,145	79,784	17,704	10,489	216	131,338
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,276	775	-	1,171	-	5,222
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	23,131	123	62	120	107	23,543
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62,748	-	-	-	-	62,748
Кредиты, выданные клиентам	777,959	912,273	7,501	111,064	-	1,808,797
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	76,721	11,952	-	-	-	88,673
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	3,103	30,114	-	12,073	-	45,290
Страховые премии по перестрахованию	492	-	-	-	-	492
Прочие финансовые активы	3,313	157	151	1,117	-	4,738
Всего финансовых активов	973,888	1,035,178	25,418	136,034	323	2,170,841
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, полученные от государственной компании	30,691	-	-	-	-	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	84,031	19,848	1,661	2,738	-	108,278
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14,041	-	-	-	-	14,041
Текущие счета и депозиты клиентов	580,613	964,118	23,512	115,287	174	1,683,704
Долговые ценные бумаги выпущенные	25,240	-	-	-	-	25,240
Субординированный долг	96,261	-	-	-	-	96,261
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	50,022	21,542	-	12,072	-	83,636
Прочие финансовые обязательства	2,023	30	1	965	-	3,019
Всего финансовых обязательств	882,922	1,005,538	25,174	131,062	174	2,044,870
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	90,966	29,640	244	4,972	149	125,971

40 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Тенге млн. тенге	Доллары США млн. тенге	Евро млн. тенге	Рубль млн. тенге	Прочие валюты млн. тенге	Всего млн. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	114,580	66,285	11,577	21,118	233	213,793
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	10,148	200	-	1,079	-	11,427
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	72,485	177	54	44	99	72,859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80,132	-	-	-	-	80,132
Кредиты, выданные клиентам	591,832	994,227	11,397	121,472	-	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	20,256	12,016	-	-	-	32,272
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	4,225	8,272	-	31,844	-	44,341
Страховые премии и активы по перестрахованию	229	-	-	-	-	229
Прочие финансовые активы	6,860	148	61	329	-	7,398
Всего финансовых активов	900,747	1,081,325	23,089	175,886	332	2,181,379
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, полученные от государственной компании	36,078	-	-	-	-	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	133,152	18,931	13	5,009	-	157,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15,186	-	-	-	-	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	467,101	1,053,287	22,809	129,521	206	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные	35,108	-	-	447	-	35,555
Субординированный долг	59,399	-	-	-	-	59,399
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	62,139	8,273	-	31,843	-	102,255
Прочие финансовые обязательства	1,991	51	1	371	-	2,414
Всего финансовых обязательств	810,154	1,080,542	22,823	167,191	206	2,080,916
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	90,593	783	266	8,695	126	100,463

* Часть чистой позиции в рублях эквивалентная 4,575 миллионам тенге (2016: 8,741 миллионов тенге), не подвержена прямому валютному риску, так как представляет собой чистые активы дочерней компании, переоцениваемые через накопленный резерв по переводу.

40 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена по финансовым активам и обязательствам за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге (2016 г.: 10%)	487	487	63	63
10% рост курса евро по отношению к тенге (2016 г.: 10%)	20	20	21	21
10% рост курса рубля по отношению к тенге (2016 г.: 10%)	289	289	(4)	696

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций по долевым инструментам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	18	23	127	154
10% снижение стоимости ценных бумаг	(18)	(23)	(127)	(154)

40 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает и определяет основные требования при осуществлении кредитной деятельности, в том числе:

- цели и задачи кредитной деятельности Группы;
- приоритеты и ограничения при кредитовании;
- допустимый уровень кредитного риска;
- систему лимитов кредитного риска;
- условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам, в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями;
- этапы и участников кредитного процесса;
- систему принятия решений;
- основные принципы и методы управления кредитным риском в Банке;
- систему внутреннего контроля процесса управления кредитными рисками.

На основании Кредитной политики, отражающей основные направления деятельности Группы и систему инструментов управления кредитным риском, в Группе выстроен описанный ниже более эффективный кредитный процесс в сегментах корпоративного, малого и среднего, розничного бизнеса.

Заявки от корпоративных клиентов и клиентов МСБ на получение кредитов рассматриваются, соответственно, Департаментом Кредитного Анализа и Подразделениями кредитования субъектов МСБ в филиалах, которые несут ответственность за анализ выдаваемых кредитов. Решением Совета Директоров Группы установлен минимальный рейтинг заемщика, при котором может выдаваться заем.

Затем для рассмотрения проекта на Уполномоченном органе, принимающем решения о заключении сделки, предоставляются заключения служб Группы, в том числе:

- юридическое заключение;
- заключение службы безопасности;
- заключение службы залогового обеспечения;
- заключение службы риск-менеджмента.

В целях эффективного управления рисками, при анализе проектов подразделение риск-менеджмента осуществляет присвоение рейтинга (вероятности дефолта) заемщика.

В Группе в настоящее время используются рейтинговые и скоринговые модели для каждого сегмента бизнеса: малый, средний и корпоративный и для розничных клиентов.

40 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

На основании представленных заключений, решение принимается Кредитным комитетом в зависимости от уровня полномочий принятия решений. При этом сделки превышающие 5 % от собственного капитала Группы утверждаются, исключительно, решением Совета Директоров Группы.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитных рисков стандартных продуктов.

Для достижения показателей эффективности деятельности Группы, при установлении процентных ставок для клиентов корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса, учитывается уровень принимаемого кредитного риска по каждой сделке и осуществляется анализ как минимум следующих факторов:

- рейтинг / скоринг (вероятность дефолта заемщика);
- потери в случае дефолта заемщика;
- стоимость фондирования;
- стоимость капитала;
- накладные расходы Банка.

В рамках данного кредитного процесса для своевременного реагирования на изменения финансового состояния и уровня платежеспособности Заемщиков, возможности принятия соответствующих управленческих решений, в Группе проводится постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Кроме того, немаловажное значение для управления кредитным риском, является требования к залоговому обеспечению. Для данных целей Группой разработаны и внедрены эффективные процедуры по мониторингу залогового обеспечения, для недопущения снижения покрытия ссудного портфеля залоговым обеспечением.

Для эффективного управления рисками на портфельном уровне, Группой используются такие методы, как диверсификация кредитного портфеля, система управленческой отчетности, позволяющая на регулярной основе осуществлять мониторинг кредитной деятельности Группы, выявлять основные проблемы и внедрять инструменты минимизации риска, а также стресс-тестирование по кредитному риску.

Группой используется система лимитов кредитного риска, включающая в себя:

- допустимый уровень кредитного риска;
- лимиты по категориям Заемщиков;
- лимиты на виды кредитования;
- лимиты для розничного сегмента, состоящие из портфельных и индивидуальных лимитов;
- лимиты на отрасли кредитования и прочее.

Мониторинг и контроль осуществляется на периодической основе с вынесением результатов на Правление Банка/Совет директоров Группы.

Данный инструмент позволяет Группе контролировать кредитную деятельность, исходя из заданных показателей стратегического развития, а также принятия риска Группой в том или ином направлении.

40 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

В Группе функционирует система управленческой отчетности, целью которой является представление качественной, надежной и достоверной информации об уровне кредитного риска и его отклонении от установленного значения. Управленческая отчетность формируется как по Группе, так и в разрезе отдельных сегментов на ежемесячной/ежеквартальной основе с вынесением на рассмотрение Правления Банка/Совета директоров Группы.

Группой используется методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, которая проводится путем использования сценарного анализа и анализа чувствительности. Группа при осуществлении стресс-тестирования использует следующие сценарии:

- общеэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;
- сценарий, специфичный для бизнеса Группы, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля.

Стресс-тестирование кредитного риска позволяет своевременно реагировать на изменения макроэкономических и иных показателей, способных негативно повлиять на деятельность Группы, спрогнозировать влияние данных факторов и разработать способы минимизации рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 г. млн. тенге	31 декабря 2016 г. млн. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств и счета типа «ностро»	74,634	157,535
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	5,222	11,427
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	23,366	71,590
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62,694	79,861
Кредиты, выданные клиентам	1,808,797	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	88,673	32,272
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	45,290	44,341
Страховые премии и активы по перестрахованию	492	229
Прочие финансовые активы	4,738	7,398
Всего максимальной подверженности кредитному риску	2,113,906	2,123,581

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 20.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 42.

40 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2016 года: не имеет должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах; и
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

40 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение**

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года:

млн. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	20,250	-	20,250	-	(10,975)	9,275
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	45,290	-	45,290	(45,290)	-	-
Всего финансовых активов	65,540	-	65,540	(45,290)	(10,975)	9,275
Текущие счета и депозиты клиентов	10,975	-	10,975	(10,975)	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	444	(444)	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	83,636	-	83,636	(83,636)	-	-
Всего финансовых обязательств	95,055	(444)	94,611	(94,611)	-	-

40 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

млн. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	31,168	-	31,168	-	(10,810)	20,358
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	44,341	-	44,341	(44,341)	-	-
Всего финансовых активов	75,509	-	75,509	(44,341)	(10,810)	20,358
Текущие счета и депозиты клиентов	10,810	-	10,810	(10,810)	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	417	(417)	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	102,255	-	102,255	(102,255)	-	-
Всего финансовых обязательств	113,482	(417)	113,065	(113,065)	-	-

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении, оцениваются на той же основе.

40 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению риском ликвидности рассматривается Правлением и утверждается Советом директоров.

Основными целями управления риском ликвидности Группы являются:

- обеспечение способности Группы своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства;
- инвестирование свободных денег Группы в высокодоходные и высоколиквидные активы.

В процессе управления риском ликвидности Группа руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- управление доступом к межбанковскому рынку;
- диверсификация и стабильность обязательств;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Группы, его должностными лицами и подразделениями Группы;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Группы;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

Политикой по управлению риском ликвидности предусмотрены оценка совокупной потребности в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях с учетом стратегии Группы и видов деятельности, подвергающих Группу риску ликвидности, допустимого уровня риска Группы, в пределах которого устанавливается система внутренних лимитов риска ликвидности, размер, характер и сложность бизнеса Группы, законодательство Республики Казахстан.

40 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В целях управления риском ликвидности создается система управления риском ликвидности, основанная на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствующая требованиям НБРК и лучших мировых практик. Система управления риском ликвидности соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Группы и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности Группы с учетом внутригрупповых операций.

В 2017 году Группой были осуществлены следующие мероприятия по усовершенствованию системы управления риском ликвидности:

- 1) Усовершенствована методология, регламентирующая управление риском ликвидности, разработаны и усовершенствованы методики и инструменты для анализа и оценки риска ликвидности:
 - усовершенствованы политика и процедуры по управлению риском ликвидности, в том числе ежедневной, внутрисдневной, валютной ликвидностью с учетом потребностей в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях;
 - усовершенствованы сценарии осуществления стресс-тестирования риска ликвидности;
 - пересмотрен план финансирования на случай возникновения непредвиденных обстоятельств;
 - усовершенствована система управленческой отчетности по риску ликвидности;
 - усовершенствованы инструменты и индикаторы для анализа риска ликвидности, таких как ГЭП-анализ, основанный, как на договорных сроках, оставшихся до погашения, так и на ожидаемых денежных потоках;
 - пересмотрены и утверждены внутренние неконсолидированные и консолидированные лимиты контроля за риском ликвидности Группы в пределах годового максимального допустимого уровня риска ликвидности;
 - пересмотрены и утверждены внутренние и рыночные индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности;
 - усовершенствована система внутреннего контроля.
- 2) Проводиться работа по усовершенствованию автоматизации процесса управления риском ликвидности.

В целях управления риском ликвидности Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

40 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Подразделение по управлению активами и пассивами ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит прогноз ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению риском ликвидности принимаются уполномоченным коллегиальным органом и исполняются Подразделением по управлению активами и пассивами.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

40 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

млн. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	72	15	-	19,466	16,815	-	36,368	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,784	1,085	11,514	53,802	61,050	-	143,235	108,278
Текущие счета и депозиты клиентов	360,941	175,759	553,965	588,071	174,225	7,596	1,860,557	1,683,704
Долговые ценные бумаги выпущенные	131	-	1,921	17,805	16,174	-	36,031	25,240
Субординированный долг	-	636	8,447	70,371	153,525	-	232,979	96,261
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	103,061	-	-	-	-	-	103,061	83,636
Прочие финансовые обязательства	1,597	1,191	57	162	2	10	3,019	3,019
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>								
- Поступления	(351)	(168)	(529)	(36,549)	-	-	(37,597)	(34,754)
- Выбытия	-	-	-	48,795	-	-	48,795	48,795
Всего обязательств	481,235	178,518	575,375	761,923	421,791	7,606	2,426,448	2,044,870
Условные обязательства кредитного характера	207,517	-	-	-	-	-	207,517	207,517

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

40 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

млн. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	83	-	18	6,232	39,774	-	46,107	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,489	657	63,590	60,831	68,590	-	195,157	157,105
Текущие счета и депозиты клиентов	345,837	113,669	457,771	704,943	258,772	24	1,881,016	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные	131	0	12,471	18,805	16,549	-	47,956	35,555
Субординированный долг	0	636	4,098	60,751	13,525	2,430	81,440	59,399
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	103,306	-	-	-	-	-	103,306	102,255
Прочие финансовые обязательства	1,174	1,090	149	1	-	-	2,414	2,414
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>								
- Поступления	(422)	(168)	(589)	(42,819)	-	-	(43,998)	(39,540)
- Выбытия	-	-	-	54,726	-	-	54,726	54,726
Всего обязательств	451,598	115,884	537,508	863,470	397,210	2,454	2,368,124	2,080,916
Условные обязательства кредитного характера	189,635	-	-	-	-	-	189,635	189,635

40 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непопроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты, не включая начисленное вознаграждение, были включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в таблицах выше.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

40 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

млн. тенге	До						Просро- ченные	Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	131,338	-	-	-	-	-	-	131,338
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,186	-	2,103	-	-	933	-	5,222
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,099	515	4,184	17,281	269	195	-	23,543
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,412	9,808	43,553	251	670	54	-	62,748
Кредиты, выданные клиентам	21,005	66,215	218,299	895,148	543,056	-	65,074	1,808,797
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	68,473	8,231	11,969	-	-	88,673
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	45,290	-	-	-	-	-	-	45,290
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	47,928	-	47,928
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	23,718	-	23,718
Инвестиционная собственность	-	-	-	2,231	-	12,059	-	14,290
Страховые премии и активы по перестрахованию	193	132	1,469	793	-	-	172	2,759
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	18,120	-	-	-	-	18,120
Текущий налоговый актив	-	-	195	2,451	-	-	-	2,646
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	669	-	669
Прочие активы	2,401	3,764	4,359	1,353	56	2,473	963	15,369
Всего активов	211,924	80,434	360,755	927,739	556,020	88,029	66,209	2,291,110
Непроизводные обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	72	15	-	17,796	12,808	-	-	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,693	1,073	10,944	44,530	36,038	-	-	108,278
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	14,041	-	-	-	14,041
Текущие счета и депозиты клиентов	359,972	174,076	530,873	500,916	110,271	7,596	-	1,683,704
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	10,134	2,928	12,055	-	-	25,240
Субординированный долг	167	515	10,512	37,312	45,255	2,500	-	96,261
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	83,636	-	-	-	-	-	-	83,636
Резервы по договорам страхования	43	111	4,279	1,061	-	-	-	5,494
Отложенное налоговое обязательство	3,327	-	-	13,390	-	4	-	16,721
Прочие обязательства	3,487	1,469	1,121	488	27	874	-	7,466
Всего обязательств	466,520	177,259	567,863	632,462	216,454	10,974	-	2,071,532
Чистая позиция	(254,596)	(96,825)	(207,108)	295,277	339,566	77,055	66,209	219,578

40 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

млн. тенге	До							Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	213,793	-	-	-	-	-	-	213,793
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7,565	-	2,823	-	-	1,039	-	11,427
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,427	44,422	6,267	16,306	121	1,316	-	72,859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	-	3,985	1,023	987	74,135	-	80,132
Кредиты, выданные клиентам	101,971	211,008	375,245	784,767	188,806	-	57,131	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,424	9,146	8,670	12,032	-	-	32,272
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	44,341	-	-	-	-	-	-	44,341
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	48,065	-	48,065
Инвестиционная собственность	-	-	-	351	-	3,374	-	3,725
Страховые премии и активы по перестрахованию	151	62	433	1	-	-	24	671
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	5,950	-	-	-	-	5,950
Текущий налоговый актив	-	-	281	-	-	-	-	281
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	24	336	-	360
Прочие активы	1,866	1,614	6,161	5,747	47	10,840	958	27,233
Всего активов	374,116	259,530	410,291	816,865	202,017	139,105	58,113	2,260,037
Непроизводные обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	83	-	18	5,696	30,281	-	-	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,482	650	60,822	51,463	42,688	-	-	157,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	15,186	-	-	-	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	345,295	112,657	439,985	606,820	168,143	24	-	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	10,687	12,806	11,939	-	-	35,555
Субординированный долг	166	351	930	29,551	25,971	2,430	-	59,399
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	102,255	-	-	-	-	-	-	102,255
Резервы по договорам страхования	21	300	2,804	673	-	-	-	3,798
Отложенное налоговое обязательство	-	-	4,421	-	4	-	-	4,425
Текущее налоговое обязательство	265	-	22	-	-	-	-	287
Прочие обязательства	4,113	1,119	1,652	196	48	-	-	7,128
Всего обязательств	453,803	115,077	521,341	722,391	279,074	2,454	-	2,094,140
Чистая позиция	(79,687)	144,453	(111,050)	94,474	(77,057)	136,651	58,113	165,897

40 Управление рисками, продолжение

(д) Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический риск и репутационный риск).

В Группе разработана Политика управления операционным риском, утвержденная Советом Директоров.

Группа выстраивает систему управления операционным риском, основанную на трех линиях защиты:

- первая линия защиты – управление риском подразделениями Группы;
- вторая линия защиты – управление риском независимым подразделением по управлению операционным риском;
- третья линия защиты - независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.

В первой линии защиты в подразделениях Группы назначены Риск-координаторы, ответственные за сбор и направление информации об операционном риске в подразделение риск-менеджмента. Подразделение риск-менеджмента проводит обучение Риск-координаторов Группы и проводит контроль работы Риск-координаторов.

Группа применяет автоматизированную базу для сбора и анализа информации о событиях операционного риска. Информация о событиях операционного риска формируется Риск-координаторами, каждое событие рассматривается подразделениями риск-менеджмента, совместно с владельцами процессов и направляется специализированному коллегиальному органу.

Дополнительным инструментом управления операционным риском является процесс самооценки операционного риска в подразделениях Группы. Самооценка осуществляется первой линией защиты под руководством подразделения риск-менеджмента, результаты самооценки операционного риска отражаются в картах риска.

При разработке новых продуктов, процессов, систем до ввода в действие данных продуктов, процессов, систем производится отдельная оценка операционного риска.

На ежемесячной основе информация по операционному риску предоставляется подразделением риск-менеджмента на рассмотрение Правлению Группы и Совету директоров.

41 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены в соответствии с законодательством:

- Капитал 1 уровня, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций нематериальных активов, включая гудвилл, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг в национальной валюте за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.
- Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня, за минусом положительной разницы между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценения активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно Приложению 1 постановления Правления НБ РК от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства РК о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – положительная разница).
- Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

41 Управление капиталом, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 0.055 и 0.050
- k1-2 – 0.065 и 0.060
- k2 – 0.080 и 0.075

На 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2017 года, коэффициенты Банка составили: k1 – 0.105, k1-2 – 0.106 и k2 – 0.161 (31 декабря 2016 года: k1 – 0.089, k1-2 – 0.089 и k2 – 0.111).

В таблице далее показан анализ состава капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года рассчитанного в соответствии с требованиями постановления Правления НБ РК от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» и требованиями постановления Правления НБ РК от 30 мая 2016 года №147 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции банка» с учетом изменений и дополнений.

	31 декабря 2017 г. млн. тенге	31 декабря 2016 г. млн. тенге
Капитал 1-го уровня		
Основной капитал:		
Акционерный капитал	90,940	88,840
Дополнительно оплаченный капитал	2	2
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	44,773	34,509
Нераспределенная прибыль текущего года	43,987	10,264
Накопленный раскрытый резерв (резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых периодов, рассчитанные в соответствии с нормативными требованиями)	28,614	28,614
Резерв по переоценке стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(101)	(145)
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвил	(2,207)	(2,067)
Регуляторные корректировки, подлежащие вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала	-	(117)
Всего основного капитала	206,008	159,900
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции, не соответствующие установленным критериям	2,000	2,500
Инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) подлежащие вычету из добавочного капитала	-	(2,500)
Всего капитала 1-го уровня	208,008	159,900

41 Управление капиталом, продолжение

	31 декабря 2017 г. млн. тенге	31 декабря 2016 г. млн. тенге
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	100,000	-
Субординированный долг, привлеченный до 1 января 2015 года, в национальной валюте	38,324	49,038
Регуляторные корректировки:		
Инвестиции банка в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, подлежащие вычету из капитала второго уровня	(9,471)	(9,499)
Всего капитала 2-го уровня	128,853	39,539
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	(20,216)	-
Всего капитала	316,645	199,439
Активы, условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом риска, операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	1,860,020	1,696,518
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	41,167	44,711
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	1,738	1,977
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	8,917	15,982
Операционный риск	49,062	41,205
Всего активов, условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, операционный риск	1,960,904	1,800,393
Коэффициент k1	0.105	0.089
Коэффициент k1-2	0.106	0.089
Коэффициент k2	0.161	0.111

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями НБРК, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

42 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Группа применяет при предоставлении кредитных обязательств, финансовых гарантий, и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2017 г. млн. тенге	31 декабря 2016 г. млн. тенге
Сумма согласно договору		
Гарантии	86,321	99,486
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	116,158	87,787
Обязательства по кредитным картам	645	941
Неиспользованные овердрафты	-	911
Аккредитивы	4,393	510
	207,517	189,635

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала, перед одним клиентом на общую сумму 44,041 миллион тенге (31 декабря 2016 года: 49,994 миллиона тенге), вся сумма указанных обязательств относится к гарантиям, выданным Группой.

43 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 г. млн. тенге	31 декабря 2016 г. млн. тенге
Менее одного года	508	356

43 Операционная аренда, продолжение

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение отчетного периода сумма в размере 5,406 миллионов тенге была признана в качестве расходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (31 декабря 2016 года: 4,181 миллион тенге).

44 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение результатов деятельности Группы в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

45 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Господин Жақсыбек Д. Ә., являясь крупным акционером АО «Корпорация Цесна» и доверительным управляющим акциями АО «Корпорация Цесна», принадлежащими господину Джаксыбекову А.Р., является стороной, осуществляющей конечный контроль над Группой. Материнская компания Группы АО «Финансовый Холдинг «Цесна» (далее - «Материнская компания») составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Члены Совета директоров	705	609
Члены Правления	559	350
	1,264	959

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31 декабря 2017 г. млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	31 декабря 2016 г. млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	20	10.29	131	12.11
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(1)	-
Прочие активы	-	-	92	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	4,453	4.22	17,409	-
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении				
Условные обязательства	65	-	139	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления, могут быть представлены следующим образом:

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	6	25
Процентные расходы	(96)	(220)
	(90)	(195)

(в) Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию, конечную материнскую компанию, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны.

45 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составили:

	Материнская компания		Конечная материнская компания и ее дочерние компании		Ассоциированные компании		Прочие*		Всего млн. тенге
	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства:									
В долларах США	-	-	-	-	11	-	-	-	11
Кредиты, выданные клиентам									
В тенге:									
Кредиты до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	6	11	6
Инвестиции в дочернии/ассоциированные компании/	-	-	-	-	23,718	-	-	-	23,718
Прочие активы	-	-	1,297	-	-	-	-	-	1,297
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты банков:									
В тенге									
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	3,326	2,2	-	-	3,326
В тенге	1	1.22	2,671	8.80	-	-	630	6.83	3,302
В долларах США	752	5.90	1,360	4.74	-	-	26,642	3.84	28,754
В прочей валюте	-	-	-	-	-	-	906	2.93	906
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	(14)	-	-	-	(14)
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении									
Условные обязательства									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе									
Процентные доходы									
-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
Процентные расходы									
(146)	-	(337)	-	-	-	-	(1,341)	-	(1,824)
Комиссионные доходы									
1	-	2	-	-	-	-	2	-	5
Доход от инвестиций в ассоциированные предприятия									
-	-	-	-	-	7,977	-	-	-	7,977
Прочие доходы									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие общие и административные расходы									
-	-	(923)	-	-	(13)	-	-	-	(936)

45 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составили:

	Материнская компания		Конечная материнская компания и ее дочерние компании		Прочие*		Всего млн. тенге
	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
В тенге	-	-	218	-	-	-	218
Кредиты, выданные клиентам							
В тенге:							
Кредиты до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	8	11.81	8
Прочие активы	-	-	1,410	-	-	-	1,410
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	1	1.59	1,760	12.70	196	8.99	1,957
В долларах США	5,734	5.87	4,309	5.54	22,867	4.44	32,910
В прочей валюте	-	-	-	-	774	3.08	774
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Условные обязательства	-	-	-	-	279	-	279
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	-	-	1	-	1
Процентные расходы	(364)	-	(1,386)	-	(171)	-	(1,921)
Комиссионные доходы	6	-	2	-	3	-	11
Прочие доходы	-	-	100	-	-	-	100
Прочие общие и административные расходы	-	-	(798)	-	-	-	(798)

* Прочие связанные стороны включают предприятия, контролируемые конечной контролирующей стороной.

46 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

млн. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	131,338	-	-	131,338	131,338
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	5,222	-	-	5,222	5,222
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	23,543	-	-	-	-	23,543	23,543
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	62,748	-	62,748	62,748
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1,808,797	-	-	1,808,797	1,827,214
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	88,477	-	-	-	88,477	88,143
Корпоративные облигации	-	196	-	-	-	196	196
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	-	45,290	-	-	45,290	45,290
Страховые премии и активы по перестрахованию	-	-	492	-	-	492	492
Прочие финансовые активы	-	-	4,738	-	-	4,738	4,738
	23,543	88,673	1,995,877	62,748	-	2,170,841	2,188,924
Кредиты, полученные от государственной компании	-	-	-	-	30,691	30,691	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	108,278	108,278	108,278
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14,041	-	-	-	-	14,041	14,041
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	1,683,704	1,683,704	1,690,747
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	25,240	25,240	23,579
Субординированный долг	-	-	-	-	96,261	96,261	96,215
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	83,636	83,636	83,636
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	3,019	3,019	3,019
	14,041	-	-	-	2,030,829	2,044,870	2,050,206

46 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

млн. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	213,793	-	-	213,793	213,793
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	11,427	-	-	11,427	11,427
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	72,859	-	-	-	-	72,859	72,859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	80,132	-	80,132	80,132
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1,718,928	-	-	1,718,928	1,674,486
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	32,079	-	-	-	32,079	30,683
Корпоративные облигации	-	193	-	-	-	193	192
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	-	44,341	-	-	44,341	44,341
Страховые премии и активы по перестрахованию	-	-	229	-	-	229	229
Прочие финансовые активы	-	-	7,398	-	-	7,398	7,398
	72,859	32,272	1,996,116	80,132	-	2,181,379	2,135,540
Кредиты, полученные от государственной компании	-	-	-	-	36,078	36,078	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	157,105	157,105	157,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15,186	-	-	-	-	15,186	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	1,672,924	1,672,924	1,675,463
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	35,555	35,555	32,209
Субординированный долг	-	-	-	-	59,399	59,399	51,650
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	102,255	102,255	102,255
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	2,414	2,414	2,414
	15,186	-	-	-	2,065,730	2,080,916	2,072,360

46 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Как указано в Примечании 19, справедливая стоимость некотируемых долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 54 миллиона тенге не может быть определена (31 декабря 2016 года: 51 миллион тенге).

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

46 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- ставки дисконтирования 13.2% – 14.2% и 4.4% – 5.8% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам, выраженным в тенге и долларах США соответственно;
- ставки дисконтирования 7.3% – 19.2% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам;
- ставки дисконтирования 1.2% – 18.0% и 1.5% – 11.7% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов соответственно;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- активы	2,733	5,288	15,522	23,543
- обязательства	-	-	(14,041)	(14,041)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	62,694	-	62,694
	2,733	67,982	1,481	72,196

46 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2017 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 64,900 миллионов тенге.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- активы	50,065	5,737	17,057	72,859
- обязательства	-	-	(15,186)	(15,186)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	79,861	-	79,861
- Долевые инструменты	-	220	-	220
	50,065	85,818	1,871	137,754

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2016 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 80,863 миллиона тенге.

Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании

Стоимость своп сделок с НБРК отличается от справедливой стоимости своп инструментов на целевом рынке (см. Примечание 18). При первоначальном признании Группа определила справедливую стоимость свопов с НБРК, используя методы оценки.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3).

46 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 3		
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
	Производные активы	Производные обязательства	Всего
Остаток на начало года	17,057	15,186	1,871
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(916)	(489)	(427)
Предоплаты процентного вознаграждения	1,268	-	1,268
Воврат процентного вознаграждения	(88)	-	(88)
Погашение	(1,799)	(656)	(1,143)
Остаток на конец года	15,522	14,041	1,481

В таблице далее представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 3		
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
	Производные активы	Производные обязательства	Всего
Остаток на начало года	45,851	16,290	29,561
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(923)	(1,104)	181
Погашение	1,633	-	1,633
Предоплаты процентного вознаграждения	(29,504)	-	(29,504)
Остаток на конец года	17,057	15,186	1,871

Для определения справедливой стоимости валютных свопов руководство использовало безрисковую процентную ставку 9.1% для денежного потока в тенге и 2.1% для денежного потока в долларах США. Руководство предполагает, что право на досрочное прекращение не будет использовано НБРК досрочно.

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

46 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

При увеличении ожидаемой безрисковой ставки для денежного потока по состоянию на 31 декабря 2017 года в тенге на 1%, в долларах США на 0.1%, справедливая стоимость валютных свопов с НБРК, отнесенных к уровню 3, увеличилась бы на 582 миллиона тенге (31 декабря 2016: 12 миллионов тенге). По состоянию на 31 декабря 2017 года, если бы предполагаемый срок погашения уменьшился на один месяц, справедливая стоимость валютных свопов, заключенных с НБРК и отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, уменьшилась бы на 31 миллион тенге (31 декабря 2016 года: уменьшилась бы на 481 миллион тенге).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

млн. тенге	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	131,338	-	131,338	131,338
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	5,222	-	5,222	5,222
Кредиты, выданные клиентам	-	1,794,620	32,594	1,827,214	1,808,797
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,205	76,134	-	88,339	88,673
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	45,290	-	45,290	45,290
Обязательства					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	30,691	-	30,691	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	108,278	-	108,278	108,278
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,690,747	-	1,690,747	1,683,704
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	23,579	-	23,579	25,240
Субординированный долг	-	96,215	-	96,215	96,261
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	83,636	-	83,636	83,636

46 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	213,793	-	213,793	213,793
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	11,427	-	11,427	11,427
Кредиты, выданные клиентам	-	1,561,100	113,386	1,674,486	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	11,808	19,067	-	30,875	32,272
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	44,341	-	44,341	44,341
Обязательства					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	36,078	-	36,078	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	157,105	-	157,105	157,105
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,675,463	-	1,675,463	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	32,209	-	32,209	35,555
Субординированный долг	-	51,650	-	51,650	59,399
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	102,255	-	102,255	102,255

47 Раскрытия по денежным и неденежным потокам от инвестиционной и финансовой деятельности в отчете о движении денежных средств

Расшифровка потоков от финансовой деятельности Группы за 2017 год, представленных в Отчете о движении денежных средств, приведены в таблице ниже:

млн. тенге	1 января 2017г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Изменение в начисленном вознаграждении в операционной деятельности отчета о движении денежных средств	Неденежные изменения		Собственные ценные бумаги, выкупленные у акционеров	31 декабря 2017г.
				Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости		
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,555	(10,447)	(162)	13	263	18	25,240
Субординированный долг, в т.ч.:	59,399	100,000	401	-	(63,414)	(125)	96,261
<i>Обратный выкуп привилегированных акций</i>	<i>(69)</i>	<i>(113)</i>	<i>(11)</i>	-	-	-	<i>(193)</i>
Акционерный капитал, в т.ч.:	88,594	2,100	-	-	-	(1)	90,693
<i>Обратный выкуп собственных обыкновенных акций</i>	<i>(246)</i>	<i>(1)</i>	-	-	-	-	<i>(247)</i>

48 События после отчетной даты

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

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

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

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

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