

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**АО «ЦЕСНАБАНК»**  
**на 31 декабря 2014 года.**

Пояснительная записка к неконсолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2014 года АО «Цеснабанк» (далее - «Банк») включает в себя следующее:

- общую информацию о Банке;
- информацию об Учетной политике Банка;
- информацию об активах и обязательствах Банка на отчетный период;
- информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период;
- информацию о денежных потоках за отчетный период;
- информацию об изменениях в капитале за отчетный период.

Финансовая отчетность Банка за 2014 год составлена в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», Учетной политикой АО «Цеснабанк», Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), Налоговым Кодексом Республики Казахстан.

## **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Основная деятельность**

АО Цеснабанк 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 № 1.2.74/74/29 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 8 сентября 2014 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 имеет лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему гарантирования вкладов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел 22 филиала (31 декабря 2013 года: 22) и 144 отделений (31 декабря 2013 года: 130), через которые осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, р-н Есиль, ул. Сығанақ, д.24. 19 мая 2014 года произошло изменение юридического адреса головного офиса Банка, в связи с чем соответствующие изменения были внесены в Устав Банка. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.



## **ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

### **База для оценки**

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

### **Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

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

Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

## **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Учетная политика Банка разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», МСФО, и другими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

Датой перехода АО «Цеснабанк» на ведение учета по МСФО считается 01 января 2003 года. Переход был определен «Изменениями и дополнениями в Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О бухгалтерском учете" (Закон РК от 24.06.2002г. №329) и постановлением Правительства РК от 03 февраля 2003 года № 119 об утверждении Правил определения организаций, финансовая отчетность которых с 01 января 2003 года составляется в соответствии с МСФО.

При формировании учетной политики АО «Цеснабанк» руководствуется следующими принципами и качественными характеристиками, заложенными в основу стандартов бухгалтерского учета:

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

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, остатки на счетах (типа «Ностро») в НБРК и других банках, депозиты, свободные от контрактных ограничений, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. К денежным средствам также относятся вознаграждения по корреспондентским счетам в НБРК и других банках второго уровня, средства банков второго уровня, временно учитываемые на транзитных счетах.



## **Финансовые инструменты**

### ***Классификация финансовых инструментов***

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- 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 имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроечные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:*

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

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроечные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих 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.*

### ***Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности***

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

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

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



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

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

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

### ***Амортизированная стоимость***

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

### ***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 неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

### ***Производные финансовые инструменты***

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

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



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

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

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

## **Основные средства**

### ***Собственные активы***

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

### ***Амортизация***

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

### ***Нематериальные активы***

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

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

### ***Резерв под обесценение***

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка 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.

## **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.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в неконсолидированной 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 материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств 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.

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

### **Акционерный капитал**

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

### **Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности**

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

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

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

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

Затраты на персонал представлены в составе прибыли или убытка за период отдельной статьей.

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.



## ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Отчет о финансовом положении АО «Цеснабанк» составлен по состоянию на 31 декабря 2014 года.

**Активы Банка 1,316,479,196 тысяч тенге**

### Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря 2014 года денежные средства и их эквиваленты составили **141,951,966** тысяч тенге.

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>32,410,904</b>	<b>15,456,825</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>64,928,468</b>	<b>10,621,684</b>
<b>Счета типа «Ностро» в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	29,422,285	30,985,851
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,711,122	37,510,906
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	592,892	191,736
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	358,246	73,640
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	456,737	113,079
- без присвоенного кредитного рейтинга	208,996	193,796
<b>Всего счетов типа «Ностро» в других банках</b>	<b>33,750,278</b>	<b>69,069,008</b>
<b>Срочные депозиты в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	10,862,316	-
<b>Всего срочных депозитов в других банках</b>	<b>10,862,316</b>	<b>-</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>141,951,966</b>	<b>95,147,517</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года никакие денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными.



## Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2014 года счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах составили 9,126,619 тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
<b>Кредиты и депозиты</b>		
- условный депозит в НБРК	3,672,281	-
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	29,843	18,165
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	128	168
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,424,367	4,918,002
- дефолтные	48,130	48,130
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>9,174,749</b>	<b>4,984,465</b>
Резерв под обесценение	(48,130)	(48,130)
<b>Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>9,126,619</b>	<b>4,936,335</b>

Просроченные или обесцененные счета и депозиты, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, включают счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге (в 2013 году: просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге).

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 7,665,606 тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,645,717	6,829,790
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>1,645,717</b>	<b>6,829,790</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2,095,395	1,584,723
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	245,741	1,195,917
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>2,341,136</b>	<b>2,780,640</b>
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
Американские и Глобальные депозитарные расписки	510	612
<b>Итого инвестиций в долевые инструменты</b>	<b>510</b>	<b>612</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	3,678,243	-
<b>Итого производных финансовых инструментов</b>	<b>3,678,243</b>	<b>-</b>
<b>Итого:</b>	<b>7,665,606</b>	<b>9,611,042</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	10,900,232
<b>Итого государственных облигаций:</b>	<b>-</b>	<b>10,900,232</b>
<b>Итого</b>	<b>7,665,606</b>	<b>20,511,274</b>



## Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, имеющиеся, в наличии для продажи составили **6,382,748** тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
-Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3,073,611	-
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>3,073,611</b>	<b>-</b>
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	3,309,137	3,319,137
<b>Итого:</b>	<b>3,309,137</b>	<b>3,319,137</b>
Резерв на обесценение	-	(10,000)
<b>Итого чистых корпоративных акций за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3,309,137</b>	<b>3,309,137</b>
<b>Итого:</b>	<b>6,382,748</b>	<b>3,309,137</b>

## Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты, выданные клиентам, составили **1,060,248,934** тысячи тенге, которые включают в себя:

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	278,946,761	192,307,150
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	670,138,838	389,584,575
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>949,085,599</b>	<b>581,891,725</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	82,305,774	42,303,694
Ипотечные кредиты	45,615,991	47,750,621
Потребительские кредиты	27,761,012	27,704,088
Экспресс-кредиты	4,908,812	2,638,825
Кредитные карты	111,980	109,133
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>160,703,569</b>	<b>120,506,361</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1,109,789,168</b>	<b>702,398,086</b>
Резерв под обесценение	(49,540,234)	(28,239,735)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,060,248,934</b>	<b>674,158,351</b>



## Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

По состоянию на 31 декабря 2014 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, составили **31,798,063** тысячи тенге, которые включает в себя:

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	31,798,063	20,917,198
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>31,798,063</b>	<b>20,917,198</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	137,339
без присвоенного кредитного рейтинга	1,883,357	1,883,357
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>1,883,357</b>	<b>2,020,696</b>
Резерв под обесценение	(1,883,357)	(1,883,357)
<b>Итого чистых корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>137,339</b>
<b>Итого:</b>	<b>31,798,063</b>	<b>21,054,537</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	5,913,997
<b>Итого государственных облигаций:</b>	<b>-</b>	<b>5,913,997</b>
<b>Итого</b>	<b>31,798,063</b>	<b>26,968,534</b>

## Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы составили **25,798,568** тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
<b>Балансовая стоимость основных средств</b>	<b>24,638,982</b>	<b>19,234,072</b>
в том числе накопленный износ	4,601,561	3,077,276
<b>Балансовая стоимость нематериальных активов</b>	<b>1,159,586</b>	<b>977,972</b>
в том числе накопленный износ	1,240,976	1,068,174
<b>Итого:</b>	<b>25,798,568</b>	<b>20,212,044</b>

## Инвестиции в дочерние компании

3 января 2007 года Банк создал дочернюю компанию «Tsesna International B.V.» (далее - Tsesna B.V.), являющаяся компанией специального назначения для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, согласно решению акционера Tsesna B.V. осуществлено увеличение дополнительного капитала Tsesna International B.V. на сумму 70,000 долларов США (12,661 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк владел 100% акционерного капитала «Tsesna International B.V.».

Акционерный капитал «Tsesna International B.V.» состоит из 19,850 акций; номинальная стоимость каждой акции равна 0.91 EUR.



В соответствии с Постановлениями Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №65 и №66 от 18 мая 2010 года, Банк получил разрешение №101 от 18 мая 2010 года на приобретение Дочерней организации АО «Цеснабанк» страховой компании «Цесна Гарант» (далее – АО СК «Цесна Гарант»).

АО СК "Цесна Гарант" осуществляет страховую деятельность в обязательной и добровольной форме и деятельность по перестрахованию в рамках лицензии №2.1.49 от 14 июня 2012 года, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК. В связи с изменением юридического адреса АО СК «Цесна Гарант» в Устав компании с 22 апреля 2014 года внесены соответствующие изменения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк инвестировал в АО СК «Цесна Гарант» 2,000,000 тысяч тенге посредством покупки 20,000 простых акций. По состоянию на 31 декабря 2014 года уставный капитал АО СК «Цесна Гарант» состоит из 80,000 простых акций. АО «Цеснабанк» является единственным акционером АО СК «Цесна Гарант».

В соответствии с Постановлением НБРК №143 от 30 сентября 2011 года, Банк получил разрешение №102 от 30 сентября 2011 года на приобретение дочерней организации Акционерное общество «Цесна Капитал» (далее – АО «Цесна Капитал»).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк приобрел 267,050 штук простых акций АО «Цесна Капитал», вследствие чего доля владения Банка акциями АО «Цесна Капитал» возросла на 18.86% и составила 67,86%. В течение 2012 года Банк приобретает 277,950 простых акций, а в июле 2013 года Банк выкупает у миноритарного акционера оставшуюся долю 232,050 простых акций. В течение 2014 года Банк инвестирует в АО «Цесна Капитал» 2,000,000 тысяч тенге посредством покупки 2,000,000 простых акций. По состоянию на 31 декабря 2014 года уставный капитал АО «Цесна Капитал» состоит из 3,000,000 простых акций. АО «Цеснабанк» является единственным акционером АО «Цесна Капитал».

АО «Цесна Капитал» имеет лицензии №0001201383 на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и №0003200615 на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов, выданные НБРК 24 октября 2014 года. 30 сентября 2014 года произошло изменение юридического адреса АО «Цесна Капитал» и соответствующие изменения были внесены в Устав компании.

В соответствии с Постановлением НБРК №329 от 29 октября 2012 года, Банк получил разрешение №2 от 5 ноября 2012 года на создание дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами родительского банка «Дочерняя организация Товарищество с ограниченной ответственностью «ОУСА «Цесна» (далее – ТОО «ОУСА «Цесна»).

Основными видами деятельности ТОО «ОУСА «Цесна» являются: приобретение сомнительных и безнадежных прав требования материнской компании, реализация сомнительных и безнадежных активов, сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в собственность.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года Банк инвестировал в дочернюю организацию ТОО «ОУСА «Цесна» 216,712 тысяч тенге и по состоянию на 31 декабря 2014 года доля участия составляет 100%.

#### ***Дочерние компании Банка:***

	<b>31 декабря 2014г.</b>	<b>31 декабря 2013г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
АО "ДО АО "Цеснабанк" СК "Цесна-Гарант"	8,050,000	6,050,000
АО "Цесна Капитал"	3,005,681	1,005,681
ДО АО "Цеснабанк" ТОО ОУСА "Цесна"	366,712	150,000
Tsesna International BV	16,147	3,486
<b>Итого:</b>	<b>11,438,540</b>	<b>7,209,167</b>



### Текущий налоговый актив

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Текущий налоговый актив	158,707	2,548,665
<b>Итого:</b>	<b>158,707</b>	<b>2,548,665</b>

### Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2014 года прочие активы составили **21,909,445** тысяч тенге, которые состоят из:

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	9,920,307	10,833,460
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Дебиторская задолженность по комиссиям	26,312	24,517
Резерв под обесценение	(2,111,617)	(851,759)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>8,045,037</b>	<b>10,216,253</b>
Возмещаемый аванс	7,430,877	7,585,784
Предоплата за офисные здания	3,367,183	2,832,609
Предоплаты	1,500,937	1,405,349
Материалы и запасы	1,438,817	588,934
Прочие	226,295	27,450
Резерв под обесценение	(99,701)	(22,537)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>13,864,408</b>	<b>12,417,589</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>21,909,445</b>	<b>22,633,842</b>



**Обязательства Банка 1,207,740,746 тысяч тенге**

### **Кредиты, полученные от государственной компании**

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты, полученные от государственной компании, составили **23,526,969** тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 0 тысяч тенге).

### **Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов**

По состоянию на 31 декабря 2014 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов составила **62,876,779** тысяч тенге, которые состоят из:

	<b>31 декабря 2014г.</b>	<b>31 декабря 2013г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	62,202,704	23,262,061
Счета типа «Востро»	661,785	43,851
Производные финансовые инструменты	12,290	1,500
<b>Итого:</b>	<b>62,876,779</b>	<b>23,307,412</b>

### **Текущие счета и депозиты клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2014 года текущие счета и депозиты клиентов, составили **1,010,450,102** тысячи тенге, которые состоят из:

	<b>31 декабря 2014г.</b>	<b>31 декабря 2013г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Корпоративные	128,723,574	107,354,331
- Розничные	10,243,000	9,498,203
- Начисленные проценты	324,569	13,479
<b>Срочные депозиты</b>		
- Корпоративные	606,007,527	372,304,570
- Розничные	258,761,696	201,814,128
- Начисленные проценты	6,389,736	4,237,939
<b>Итого:</b>	<b>1,010,450,102</b>	<b>695,222,650</b>

### **Долговые ценные бумаги выпущенные**

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги составляют **46,784,145** тысяч тенге, которые включают в себя:

	<b>31 декабря 2014г.</b>	<b>31 декабря 2013г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Номинальная стоимость	48,935,222	22,126,803
Дисконт	(2,657,861)	(1,237,920)
Начисленное вознаграждение	506,784	360,227
<b>Итого:</b>	<b>46,784,145</b>	<b>21,249,110</b>

### **Субординированный долг**

По состоянию на 31 декабря 2014 года субординированный долг составляет **55,843,213** тысяч тенге, которые включают в себя:

	<b>31 декабря 2014г.</b>	<b>31 декабря 2013г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Субординированные облигации	55,843,213	41,901,537
<b>Итого:</b>	<b>55,843,213</b>	<b>41,901,537</b>



## Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	15,945,917
<b>Итого:</b>	<b>-</b>	<b>15,945,917</b>

## Отложенные налоговые обязательства

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Отложенные налоговые обязательства	3,900,592	2,593,242
<b>Итого:</b>	<b>3,900,592</b>	<b>2,593,242</b>

## Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2014 года прочие обязательства составили **4,358,946** тысяч тенге, которые состоят из:

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Прочие кредиторы	832,332	479,469
Дивиденды к уплате	251,421	251,421
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>1,083,753</b>	<b>730,890</b>
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,554,475	2,601,138
Накопленный резерв по отпускам, расчеты с работниками	1,043,768	523,365
Прочие налоги к уплате	576,210	285,649
Прочие предоплаты	73,938	450,375
Прочие нефинансовые обязательства	26,802	4,288
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3,275,193</b>	<b>3,864,815</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4,358,946</b>	<b>4,595,705</b>



**Капитал Банка 108,738,450 тысяч тенге**

### **Выпущенный акционерный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2014 года зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 43,999,915 простых акций и 2,500,000 привилегированных акций (31 декабря 2013 года: 33,800,000 простых акций и 2,500,000 привилегированных акций). В течение периода, закончившегося 31 декабря 2014 года, было дополнительно размещено 10,199,915 простых акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию.

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

На 31 декабря 2014 года, Банк начислил дивиденды по привилегированным акциям на сумму 250,000 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 250,000 тысяч тенге).

### **Дополнительный оплаченный капитал (эмиссионный доход)**

Эмиссионный доход на 31 декабря 2014 года составил 1,770 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 1,770 тысяч тенге).

### **Резервы**

Сумма резервов на 31 декабря 2014 года составила 28,629,914 тысяч тенге. Данные резервы включают в себя:

	<b>31 декабря 2014г.</b>	<b>31 декабря 2013г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Динамический резерв	16,631,209	16,631,209
Резерв по общим банковским рискам	11,982,676	11,982,676
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	16,029	-
<b>Итого:</b>	<b>28,629,914</b>	<b>28,613,885</b>

### **Нераспределенная прибыль**

Нераспределенная прибыль Банка по сравнению с началом года увеличилась на 15,503,298 тысяч тенге и по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 18,366,936 тысяч тенге.

	<b>31 декабря 2014г.</b>	<b>31 декабря 2013г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода</b>	<b>2,863,638</b>	<b>8,727,412</b>
Прибыль за период	15,758,912	16,010,407
Расформирование резерва переоценки основных средств	(5,614)	-
Дивиденды по привилегированным акциям	(250,000)	(250,000)
Перевод в динамический резерв	-	(16,631,209)
Перевод в обязательный резерв	-	(4,992,972)
<b>Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода</b>	<b>18,366,936</b>	<b>2,863,638</b>



## ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Отчет о совокупном доходе представляет собой отчет, отражающий результаты деятельности Банка.

### Чистый процентный доход

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	107,764,729	76,077,001
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,387,697	1,276,300
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	682,518	572,571
Денежные средства и их эквиваленты	529,024	3,043
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	483,034	28,325
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	420,129	879,968
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54,135	4,900
<b>Итого:</b>	<b>111,321,266</b>	<b>78,842,108</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(45,280,218)	(35,204,179)
Субординированный долг	(4,150,486)	(3,232,913)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,353,939)	(1,134,858)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,235,507)	(934,048)
Кредиты, полученные от государственной компании	(546,504)	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(102,013)	(207,616)
<b>Итого:</b>	<b>(54,668,667)</b>	<b>(40,713,614)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>56,652,599</b>	<b>38,128,494</b>

### Чистый комиссионный доход

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
<b>Комиссионные доходы</b>		
Переводные операции	2,658,391	2,284,587
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	2,394,572	2,304,964
Снятие денежных средств	1,865,291	1,622,738
Операции с иностранной валютой	1,129,500	818,929
Расчетные операции	1,102,308	830,993
Инкассация	53,672	35,607
Досрочное погашение кредитов	10,194	424,227
Прочее	637,777	729,974
<b>Итого:</b>	<b>9,851,705</b>	<b>9,052,019</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Обслуживание карточных счетов клиентов	(311,573)	(266,204)
Услуги брокеров и страховых агентов	(349,464)	(190,413)
Переводные операции	(137,102)	(128,663)
Комиссионные расходы по полученным депозитам	(78,987)	(225,341)
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	(61,705)	(58,001)
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	(30,747)	(50,209)
Прочее	(89,527)	(30,885)
<b>Итого:</b>	<b>(1,059,105)</b>	<b>(949,716)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>8,792,600</b>	<b>8,102,303</b>



Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за 2014 год составила **296,610** тысяч тенге прибыли, за соответствующий период прошлого года (**41,482**) тысячи тенге убытка.

#### Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Прибыль от обменных операций с иностранной валютой и производных финансовых инструментов	8,812,315	3,488,032
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(807,028)	(40,373)
<b>Итого:</b>	<b>8,005,287</b>	<b>3,447,659</b>

Прочие доходы за 12 месяцев 2014 года составили **94,314** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **82,189** тысяч тенге.

#### Убытки от обесценения

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	21,371,113	8,691,046
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	384,321
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	10,000
Забалансовые обязательства	-	(1,079)
Прочие активы	1,346,952	15,149
<b>Итого:</b>	<b>22,718,065</b>	<b>9,099,437</b>

#### Расходы на персонал

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	11,911,756	8,897,830
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	1,186,092	887,391
<b>Итого:</b>	<b>13,097,848</b>	<b>9,785,221</b>



## Прочие общие и административные расходы

	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Аренда	3,465,654	3,340,168
Взносы в фонд гарантирования	2,069,360	842,502
Износ и амортизация	1,948,013	1,324,287
Налоги, кроме подоходного налога	1,220,839	913,628
Реклама и маркетинг	1,162,985	887,723
Ремонт и техническое обслуживание	1,058,278	1,028,557
Командировочные расходы	1,032,684	254,694
Охрана	650,508	473,016
Транспортные расходы	480,642	457,738
Услуги связи и информационные услуги	438,736	337,545
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	363,769	273,952
Страхование	231,596	116,901
Расходы по инкассации	189,869	140,543
Профессиональные услуги	136,672	69,612
Почтовые и курьерские расходы	59,209	40,658
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	40,509	31,374
Прочее	2,919,114	661,312
<b>Итого</b>	<b>17,468,437</b>	<b>11,194,210</b>

Расход по подоходному налогу за 2014 год составил **4,798,148** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **3,629,888** тысяч тенге.

Полученная прибыль за 2014 год составила **15,758,912** тысяч тенге (за 2013 год: **16,010,407** тысяч тенге).



## ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

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

Всего по Банку, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за 12 месяцев 2014 года произошел приток денег и их эквивалентов на **43,467,630** тысяч тенге, в т.ч.:

- по операционной деятельности - приток денег на 5,021,218 тысяч тенге;
- по инвестиционной деятельности – отток денег на 20,377,094 тысяч тенге;
- по финансовой деятельности – приток денег на сумму 58,823,506 тысяч тенге.

Приток курсовых разниц, возникших в результате переоценки остатков денежных средств (влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты) составил 3,336,819 тысяч тенге.

## ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Собственный капитал Банка на отчетную дату составил **108,738,450** тысяч тенге.

Изменения произошли по следующим статьям:

- Акционерный капитал увеличился за счет выпуска акций на 20,399,830 тысяч тенге;
- Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи увеличился на 16,029 тысяч тенге;
- Нераспределенная прибыль по сравнению с началом года увеличилась на 15,503,298 тысяч тенге. Информация об изменении нераспределенной прибыли отражена на странице 15 Пояснительной записки к финансовой отчетности.

Председатель Правления

Жақсыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

