

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной финансовой отчетности
АО «ЦЕСНАБАНК»
на 30 сентября 2013 года.

Пояснительная записка к финансовой отчетности на 30 сентября 2013 года АО «Цеснабанк» включает в себя следующее:

- общую информацию об АО «Цеснабанк»;
- информацию об Учетной политике АО «Цеснабанк»;
- информацию об активах и обязательствах за отчетный период АО «Цеснабанк» к отчету о финансовом положении;
- информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период АО «Цеснабанк»;
- информацию о денежных потоках за отчетный период;
- информацию об изменениях в капитале за отчетный период.

Финансовая отчетность АО «Цеснабанк» за 9 месяцев 2013 года 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.

Пояснительная записка составлена по неаудированной консолидированной отчетности АО «Цеснабанк» (далее - Банк) и его дочерних предприятий (далее - совместно именуемые Группа).

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Основная деятельность

Акционерное общество «Цеснабанк» (далее - Банк) образован 17 января 1992 года, перерегистрирован в Акционерное общество открытого типа «Цеснабанк» 6 февраля 1997 года.

В соответствии с Законом «Об акционерных обществах» от 10 июля 1998 года Банк прошел перерегистрацию и получил свидетельство о государственной регистрации юридического лица за № 4078 – 1900 – АО от 12 февраля 1999 года, как открытое акционерное общество «Цеснабанк». Вследствие изменений в законодательстве, внесенных в 2003 году, Банк с 26 декабря 2003 года после перерегистрации, действует как акционерное общество на территории Республики Казахстан (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 4078-1900-АО от 26.12.2003 г).

Форма собственности – частная.

Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 1.2.74/74/29 на проведение банковских и иных операций, брокерской и дилерской деятельности, а также кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг от 12 октября 2009 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Основными видами деятельности 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 Конституцией и законодательством Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, а также нормативными правовыми актами уполномоченных органов, издаваемых на основании и во исполнение законодательных актов и указов Президента Республики Казахстан по вопросам, отнесенным к их компетенции.

По состоянию на 30 сентября 2013 года Банк имеет 22 филиала, 124 подразделения, через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, проспект Женис, 29. Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

3 января 2007 года Банк создал дочернее предприятие «Tsesna International B.V.» (далее - Дочернее предприятие), являющееся компанией специального назначения для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку. По состоянию на 30 сентября 2013 года Банк владел 100% акционерного капитала «Tsesna International B.V.».

Акционерный капитал «Tsesna International B.V.» состоит из 19850 акций; номинальная стоимость каждой акции равна 0,91 EUR.

В соответствии с Постановлениями АФН №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 – «Цесна Гарант»). Основной деятельностью страховой компании «Цесна Гарант» является страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств, гражданско-правовой ответственности работодателя, страхование имущества, грузов, автотранспортных средств, воздушного, железнодорожного и водного транспорта, страхование от несчастных случаев и прочие виды страхования.

Акционерное общество «Дочерняя организация Акционерного общества «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна Гарант» (далее - АО «СК «Цесна Гарант») создано 18 июля 2008 года (свидетельство о государственной перерегистрации № 101804-1910-АО).

Общество имеет лицензию на право осуществления страховой деятельности по отрасли «общее страхование» за № 2.1.49 от 14 июня 2012 года, выданную Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

Уставный капитал состоит из 36,200 простых акции и по состоянию на 30 сентября 2013 года АО «Цеснабанк» является единственным акционером компании.

В соответствии с Постановлением Национального Банка РК №143 от 31 декабря 2011 года, Банк получил разрешение №102 от 31 декабря 2011 года на приобретение дочерней организации Акционерное общество «Цесна Капитал» (далее – АО «Цесна Капитал»).

В ноябре 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 июле 2012 года Банк инвестировал в дочернюю организацию 277,950 тысяч тенге, а в июле 2013 года Банк выкупает у миноритарного акционера оставшуюся долю в размере 232,050 тысяч тенге. По состоянию на 30 сентября 2013 года доля владения составляет 100%. АО «Цесна Капитал» является дочерней организацией Банка.

АО «Цесна Капитал» зарегистрировано в качестве хозяйствующего субъекта в Департаменте Юстиции г. Астана 10 декабря 2004г. – свидетельство о государственной перерегистрации № 17867-1901-АО от 22.01.2007 г.

Основными видами деятельности общества являются: брокерская деятельность, дилерская деятельность, консультационная деятельность, управление инвестиционным портфелем. Общество может осуществлять любые иные виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством.

Уставный капитал общества на отчетную дату сформирован на сумму 1,000,000 тысяч тенге.

В соответствии с Постановлением Национального Банка РК №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 Товарищества являются: приобретение сомнительных и безнадежных прав требования материнской компании, реализация сомнительных и безнадежных активов, сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в собственность.

В марте 2013 года Банк инвестировал в дочернюю организацию ТОО «ОУСА «Цесна» 150,000 тыс.тенге и по состоянию на 30 сентября 2013 года доля участия составляет 100%.

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», международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), методическими рекомендациями по применению МСФО, разработанные Министерством финансов Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан 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.

ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Дочерние предприятия

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, 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 компаний, 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 ассоциированной компании превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Функциональная валюта

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний является Казахский 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.

Казахский тенге является также валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все числовые показатели представлены в тысячах тенге.

В случае если валюта финансовой отчетности дочерней организации отлична от валюты финансовой отчетности материнской организации, при консолидации финансовая отчетность дочерней организации подлежит пересчету. При этом пересчет финансовой отчетности дочерней организации осуществляется в следующем порядке:

- отчет о финансовом положении, отчет об изменениях в капитале - по курсу на дату предоставления отчетности;
 - отчет о совокупном доходе и отчет о движении денежных средств – по среднему курсу за отчетный период. При этом в случае значительных колебаний обменных курсов в отчетном периоде статьи доходов и расходов пересчитываются по курсу на дату признания доходов и расходов.
- Курсовые разницы, возникающие при пересчете, подлежат отражению в собственном капитале.

На 30 сентября 2013 года официальный валютный курс, установленный Национальным Банком Республики Казахстан составил 153,81 тенге за 1 доллар США. Средневзвешенный курс за 6 месяцев 2012 года составляет 151,59 тенге за 1 доллар США. В отношении конвертации казахских тенге в другие валюты действуют правила валютного контроля.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты в кассе, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, свободные от контрактных ограничений и депозиты с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности их использования.

Признание

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

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Земля и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земля и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земля и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

Износ

Износ по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация на основные средства начисляется со следующего месяца после ввода их в эксплуатацию, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Инвестиционная собственность

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на

специальное компьютерное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

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

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды предоставленные клиентам, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости с учетом связанных прямых затрат, которые непосредственно относятся к приобретению или созданию такого финансового актива. В дальнейшем, ссуды учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам отражаются за минусом убытка от обесценения.

Резерв под обесценение

По объективному свидетельству обесценения финансового актива или группы финансовых активов, Группа признает обесценение финансового актива. Обесценение финансового актива представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, плюс суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются до тех пор пока в последующем периоде величина обесценения не снизится, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Сделки РЕПО и обратного РЕПО

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (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 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.

Субординированный долг

Субординированные привлеченные средства включают кредиты, полученные от иностранных финансовых институтов, а также субординированные облигации, выпущенные Банком. В случае банкротства субординированные привлеченные средства должны быть возмещены после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные 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 за период.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство («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 сложный (составной) инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. 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.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода обязательств. Отложенные налоги на прибыль определяются по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой суммой в финансовой отчетности. Отложенный налоговый актив признается лишь тогда, когда весьма вероятно получение налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму вычитаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных (и практически принятых) на отчетную дату налоговых ставок.

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 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 за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, отражаются как дисконт по займам 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.

Чистые доходы/(убытки) от операций с ценными бумагами

Чистые доходы/(убытки) от операций с торговыми ценными бумагами включают доходы и убытки от выбытия и изменений в справедливой стоимости торговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через доходы и расходы, а также реализованные доходы и убытки от выбытия инвестиционных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения.

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 сентября 2013 ГОДА

Отчет о финансовом положении АО «Цеснабанк» составлен по состоянию на 30 сентября 2013 года.

Активы Группы 797,406,735 тысяч тенге

Денежные средства и их эквиваленты

На 30 сентября 2013 года денежные средства и их эквиваленты составили **34,863,428** тысяч тенге.

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Касса	19,522,147	10,306,476
Счета типа «Ностро» в НБРК	12,953,915	29,447,090
Обязательные резервы в НБРК	(8,015,641)	(6,845,307)
Счета типа «Ностро» в прочих банках	10,152,145	2,365,931
Денежные средства на текущих счетах	250,862	162,929
Итого денежных средств и их эквивалентов	34,863,428	35,437,119

По состоянию на 30 сентября 2013 года никакие денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными.

Счета и депозиты в банках

По состоянию на 30 сентября 2013 года счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах составили **15,942,808** тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2013г. тыс. тенге	31 декабря 2012г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	8,015,641	6,845,307
Кредиты и депозиты	7,803,293	8,504,168
Сделки обратного "РЕПО"	172,004	277,005
Резерв под обесценение	(48,130)	(48,130)
Чистые кредиты и авансы, выданные банкам	15,942,808	15,578,350

Просроченные или обесцененные кредиты и авансы, выданные банкам, включают кредиты и авансы, выданные банкам, просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге (в 2012 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 за период

По состоянию на 30 сентября 2013 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили **21,206,924** тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2013г. тыс. тенге	31 декабря 2012г. тыс. тенге
Предназначенные для торговли		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Правительственные и муниципальные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	17,822,789	24,156,643
Ноты Национального банка Республики Казахстан	-	-
Итого правительственных и муниципальных облигаций	17,822,789	24,156,643
Корпоративные облигации		
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	-	1,036,185
АО "Сбербанк"	1,076,336	1,089,857
ОАО "Банк ВТБ"	408,496	397,231
АО "Банк Развития Казахстана - Лизинг"	934,895	949,082
АО "НК КазМунайГаз"	-	974,858
АО НК «Продов.контр.корпор.»	252,725	700,152
АО «ФНБ «Самрук Казына»	138,605	762,222
АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	520,117	941,425
Итого корпоративных облигаций	3,331,174	6,851,012
Долевые инструменты		
Простые корпоративные акции		
АО «Казактелеком»	13,230	18,385
АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	-	8,457
АО «Банк ЦентрКредит»	2	2
KAZAKHMYST PLC	4,698	12,949
Anglo-American PLC	4,785	5,730
Привилегированные корпоративные акции		
АО «Казактелеком»	4,784	10,277
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»	7,044	6,971
Глобальные депозитарные расписки		
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»	11,609	13,838
АО «БТА Банк»	637	2,601
Американские депозитарные расписки		
ADR "Sberbank"	6,172	5,979
Итого долевых инструментов	52,961	85,189
Итого:	21,206,924	31,092,844

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 30 сентября 2013 года финансовые активы, имеющиеся, в наличии для продажи составили **4,830,649** тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2013г. тыс. тенге	31 декабря 2012г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги		
Правительственные и муниципальные облигации		
-Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	361,118	366,888
- Муниципальные облигации и облигации местных исполнительных органов	-	-
Итого государственных и муниципальных облигаций	361,118	366,888
Корпоративные облигации	1,419,433	1,436,717
Итого корпоративных облигаций	1,419,433	1,436,717
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	3,418,827	3,796,735
Итого:	5,199,378	5,600,340
Резерв на обесценение	(368,729)	-
Итого:	4,830,649	5,600,340

Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 30 сентября 2013 года кредиты, выданные клиентам, составили **641,885,498** тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	469,158,335	301,970,707
Кредиты малым и средним предприятиям	104,274,039	134,135,348
Итого коммерческих кредитов	573,432,374	436,106,055
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	45,991,343	33,673,640
Потребительские кредиты	26,139,110	23,234,035
Экспресс-кредиты	2,215,078	1,206,821
Кредиты на покупку автомобилей	18,648,966	4,115,217
Кредитные карты	108,971	89,053
Итого кредитов, выданных физическим лицам	93,103,468	62,318,766
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	666,535,842	498,424,821
Резерв под обесценение	(24,650,344)	(17,986,779)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	641,885,498	480,438,042

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

По состоянию на 30 сентября 2013 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, составили **30,980,670** тысяч тенге, которые включает в себя:

	30 сентября 2013г.	31 декабря 2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	29,934,261	17,178,748
Ноты Национального банка Республики Казахстан	-	-
Итого государственных и муниципальных облигаций	29,934,261	17,178,748
- Корпоративные облигации		
АО «Астана недвижимость»	1,891,299	1,939,702
АО «Казахстанская ипотечная компания»	138,011	149,153
АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына"	908,398	304,828
Итого корпоративных облигаций	2,937,708	2,393,683
Резерв под обесценение	(1,891,299)	(1,499,036)
Итого чистых корпоративных облигаций	1,046,409	894,647
Итого:	30,980,670	18,073,395

Инвестиционная собственность

	30 сентября 2013 г.
	тыс. тенге
Земельные участки	
Фактическая стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2011 года	1,267,483
Переводы из основных средств	-
По состоянию на 31 декабря 2012 года	1,267,483
Переводы из основных средств	-
По состоянию на 30 сентября 2013 года	1,267,483

В состав инвестиционной собственности входит земельный участок, расположенный в г. Алматы.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы составили **19,459,632** тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Балансовая стоимость основных средств	18,442,462	9,831,914
в том числе накопленный износ	2,925,878	2,261,438
Нематериальные активы	1,017,170	991,235
в том числе накопленный износ	983,698	742,908
Итого:	19,459,632	10,823,149

Переоценка основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде не производилась.

Текущий налоговый актив

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Текущий налоговый актив	300	154,710
Итого:	300	154,710

Прочие активы

По состоянию на 30 сентября 2013 года прочие активы составили **26,969,343** тысяч

	30 сентября 2013г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	10,185,514	10,152,620
Дебиторская задолженность по комиссиям	1,039,440	522,918
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,850,321	1,766,589
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Резерв под обесценение	(260,382)	(479,395)
Итого прочих финансовых активов	13,024,928	12,172,767
Возмещаемый аванс	6,643,036	6,744,543
Предоплата за офисные здания	1,589,796	646,524
Авансовые платежи	2,490,676	854,790
Доля перестраховщика в резервах по договорам страхования	2,357,281	1,816,914
Материалы и запасы	791,004	621,318
Отложенные страховые аквизиционные расходы	302,960	384,325
Прочие	325,516	299,523
Резерв под обесценение	(555,854)	(573,716)
Итого прочих нефинансовых активов	13,944,415	10,794,221
Итого прочих активов	26,969,343	22,966,988

Обязательства Группы 729,195,589 тысяч тенге

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 30 сентября 2013 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов составила **22,836,531** тысяч тенге, которые состоят из:

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	22,786,426	7,747,450
Счета типа «Востро»	50,105	39,441
Итого:	22,836,531	7,786,891

Текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 30 сентября 2013 года текущие счета и депозиты клиентов, составили 635,231,157 тысяч тенге, которые состоят из:

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	103,380,193	126,945,011
- Розничные	8,425,673	7,497,961
- Начисленные проценты	24,753	28
Срочные депозиты		
- Корпоративные	332,255,654	233,500,497
- Розничные	191,144,884	148,477,684
- Начисленные проценты	-	2,008,737
Итого:	635,231,157	518,429,918

Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги составляют 18,792,558 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Выпущенные по номинальной стоимости	19,623,483	9,925,920
Дисконт /премия	(1,221,864)	(1,199,271)
Начисленное вознаграждение	390,939	243,614
Итого:	18,792,558	8,970,263

Субординированный долг

По состоянию на 30 сентября 2013 года субординированный долг составляет 41,452,693 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Субординированные займы	-	936,334
Субординированные облигации	41,452,693	26,456,959
Итого:	41,452,693	27,393,293

Текущие налоговые обязательства

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Отложенные налоговые обязательства	318,029	-
Итого:	318,029	-

Отложенные налоговые обязательства

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Отложенные налоговые обязательства	314,256	253,099
Итого:	314,256	253,099

Прочие обязательства

По состоянию на 30 сентября 2013 года прочие обязательства составили **10,250,365** тысяч тенге, которые состоят из:

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Прочие кредиторы	810,947	556,495
Кредиторская задолженность перестраховщикам, посредникам и прочая, связанная со страховой деятельностью	943,060	448,580
Дивиденды к уплате	187,338	248,188
Итого прочих финансовых обязательств	1,941,345	1,253,263
Резервы по договорам страхования	3,973,868	4,017,925
Доходы будущих по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,255,861	1,460,924
Прочие предоплаты	1,296,899	415,897
Накопленный резерв по отпускам, расчеты с работниками	1,364,814	303,216
Прочие налоги к уплате	415,879	216,993
Прочие нефинансовые обязательства	1,699	27,725
Итого прочих нефинансовых обязательств	8,309,020	6,442,680
Итого прочих обязательств	10,250,365	7,695,943

Капитал Группы 68,211,146 тысяч тенге

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2013 года зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 33,800,000 обыкновенных акций и 2,500,000 привилегированных акций (31 декабря 2012 года: 30,300,000 обыкновенных акций и 2,500,000 привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал с учетом элиминирования составляет **41,176,506** тысяч тенге по простым и привилегированным акциям (31 декабря 2012 года: **34,877,462** тысяч тенге по простым и привилегированным акциям).

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.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход на 30 сентября 2013 года составил **46,346** тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: **27,675** тысяч тенге).

Резервы

Сумма резервов на 30 сентября 2013 года составила **12,081,826** тысяч тенге. Данные резервы включают в себя:

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Резервы для покрытия общих банковских рисков, созданные за счет нераспределенного дохода прошлых лет (резервный капитал)	11,982,676	6,989,704
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(14,782)	(27,983)
Резерв по переоценке основных средств	11,537	12,191
Стабилизационный резерв по страховой деятельности	102,395	-
Итого:	12,081,826	6,973,912

Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)

Нераспределенная прибыль увеличилась на 6,134,015 тысяч тенге и по состоянию на 30 сентября 2013 года составила **14,906,468** тысяч тенге:

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит) на начало отчетного периода	8,772,453	2,045,238
Прибыль за период, относящаяся к Группе	11,414,645	11,119,101
Резерв по переоценке основных средств	654	1,056
Формирование резервного капитала	(4,992,972)	(4,146,175)
Формирование стабилизационного резерва по страховой деятельности	(102,395)	-
Дивиденды по привилегированным акциям	(185,917)	(246,767)
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит) на конец отчетного периода	14,906,468	8,772,453

В результате приобретения дочерней организации АО «Цесна Капитал» доля меньшинства по состоянию на 30 сентября 2013 года составила **0** тысячи тенге (на 31 декабря 2012 года: **251,511** тысяч тенге).

Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 30 сентября 2013 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций. Прибыль (убыток) на акцию рассчитывается путем деления консолидированной прибыли (убытка) за период и средневзвешенного количества находящихся в обращении обыкновенных акций за данный период, как показано ниже:

	30 сентября 2013 г.
Чистая прибыль/(убыток), причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тысячах тенге	11,414,645
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	31,626,695
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	361

$$\text{Балансовая стоимость 1 простой акции} = \frac{(TA - IA) - TL - PS}{NO_{CS}} = \frac{(797406735 - 1017170) - 729195589 - 2478894}{33719358} = 1919 \text{ тенге.}$$

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

IA – нематериальные активы Банка в отчете о финансовом положении на дату расчета;

TL – обязательства Банка в отчете о финансовом положении на дату расчета;

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

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

$$\text{Балансовая стоимость 1 привилегированной акции} = \frac{TD_{PS} + PS}{NO_{PS}} = \frac{185917 + 2478894}{2478894} = 1075 \text{ тенге.}$$

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

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

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

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ НА 30 сентября 2013 ГОДА

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

Чистый процентный доход

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	30 сентября 2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	55,052,960	38,752,661
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,031,106	53,843
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	718,792	1,015,523
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	445,063	241,431
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	85,851	52,625
Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "РЕПО"	26,812	15,542
Денежные средства и их эквиваленты	2,649	8,818
Итого:	57,363,233	40,140,443
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(25,616,587)	(16,968,660)
Депозиты и остатки на счетах банков и прочих финансовых институтах	(575,518)	(759,476)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(739,745)	(603,042)
Субординированный долг	(2,266,211)	(1,274,083)
Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»	(110,788)	(35,679)
Средства Правительства Республики Казахстан	-	(261)
Итого:	(29,308,849)	(19,641,201)
Чистый процентный доход	28,054,384	20,499,242

Чистый комиссионный доход

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	30 сентября 2012 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Переводные операции	1,616,901	1,195,722
Выдача гарантий и аккредитивов	1,669,138	2,959,009
Снятие денежных средств	1,132,679	849,839
Открытие и ведение счетов клиентов	546,256	408,012
Операции с иностранной валютой	568,961	565,096
Инкассация	24,481	22,660
Комиссия за полное досрочное погашение займа	410,983	-
Прочие	525,368	940,201
Итого:	6,494,767	6,940,539

Комиссионные расходы		
Переводные операции	(94,804)	(81,527)
Комиссионные расходы по полученным депозитам	(190,311)	(189,792)
Обслуживание карточных счетов клиентов	(193,282)	(57,057)
Услуги брокеров, страховых агентов	(11,631)	(580,660)
Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	(39,953)	(7,784)
Комиссионные расходы по аккредитивам	(29,050)	(6,886)
Страховые аквизиционные расходы	(995,311)	(439,153)
Прочие	(54,321)	(56,027)
Итого:	(1,608,663)	(1,418,886)
Чистый комиссионный доход	4,886,104	5,521,653

Чистые заработанные страховые премии на 30 сентября 2013 года составляет **3,746,433** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **2,639,597** тысяч тенге.

За 9 месяцев 2013 года сумма начисленных страховых претензий составила **(1,182,293)** тысяч тенге.

Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период на 30 сентября 2013 года составляет **6,221** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **231,940** тысяч тенге.

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	30 сентября 2013 г.	30 сентября 2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	2,325,735	1,273,666
Убыток/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(1,994)	8,473
Итого:	2,323,741	1,282,139

Дивидендный доход за 9 месяцев 2013 года включает в себя доходы, связанные с получением дивидендов по акциям в сумме **2,742** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **17,918** тысяч тенге.

Операционные доходы

	30 сентября 2013 г.	30 сентября 2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Штрафы, пени, неустойки	1,660	1,901
Доходы/(убытки) от реализации ОС, ТМЦ	5,595	(3,100)
Прочие доходы	47,573	74,354
Итого:	54,828	73,155

Убытки от обесценения

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	30 сентября 2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(6,634,464)	(3,127,603)
Потенциальные обязательства	(522)	-
Активы, предназначенные для продажи	(361,681)	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	(392,263)	-
Прочие активы	(5,009)	(358,098)
Итого:	(7,393,939)	(3,485,701)

Расходы на персонал

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	30 сентября 2012 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	(7,304,472)	(5,711,822)
Налоги, связанные с заработной платой	(547,617)	(426,709)
Итого:	(7,852,089)	(6,138,531)

Прочие общие и административные расходы

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	30 сентября 2012 г. тыс. тенге
Аренда	(2,716,512)	(2,132,152)
Износ и амортизация	(1,053,644)	(603,866)
Ремонт и техническое обслуживание	(640,786)	(472,780)
Реклама и маркетинг	(631,821)	(373,754)
Налоги, помимо подоходного налога	(618,693)	(499,321)
Взносы в фонд страхования депозитов	(607,705)	(417,328)
Профессиональные услуги	(388,671)	(247,928)
Охрана	(348,581)	(256,577)
Транспортные расходы	(332,714)	(259,769)
Канцелярские принадлежности и офисное оборудование	(248,042)	(195,463)
Услуги связи и информационные услуги	(243,085)	(207,113)
Командировочные расходы	(168,662)	(124,500)
Расходы по инкассации	(110,812)	(73,796)
Благотворительность	(65,146)	(280,193)
Почтовые и курьерские расходы	(55,133)	(25,340)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(23,694)	(23,166)
Услуги маркет-мейкера	(11,409)	-
Страхование	(4,112)	(7,375)
Прочее	(425,836)	(593,037)
Итого	(8,695,058)	(6,793,458)

Расходы по подоходному налогу на 30 сентября 2013 года составляют **(2,536,429)** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **(2,192,366)** тысяч тенге.

Полученная прибыль за 9 месяцев 2013 года составила **11,414,645** тысяч тенге (за 9 месяцев 2012 года: **11,655,588** тысяч тенге), при этом доля, относящаяся к Банку, составила **11,414,645** тысяч тенге (за 9 месяцев 2012 года: **11,658,479** тысяч тенге), неконтролируемая доля **0** тысяч тенге (за 9 месяцев 2012 года: **(2,891)** тысяч тенге).

ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ НА 30 сентября 2013 ГОДА

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

Всего по Группе, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за 9 месяцев 2013 года произошел отток денег и их эквивалентов на **573,691** тыс. тенге, в т.ч.:

- по операционной деятельности - отток денег на 5,538,568 тыс. тенге;
- по инвестиционной деятельности – отток денег на 24,658,464 тыс. тенге;
- по финансовой деятельности – приток денег на сумму 29,615,836 тыс. тенге.

Приток в результате курсовых разниц, возникших в результате переоценки остатков денежных средств (влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты) составил 7,505 тыс. тенге.

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ 30 сентября 2013 ГОДА

Собственный капитал Группы на отчетную дату составил **68,211,146** тысяч тенге.

Изменения произошли по следующим статьям:

- Акционерный капитал увеличился на 6,299,044 тысяч тенге за счет выпуска акций на сумму 6,300,000 тысяч тенге и элиминирования собственных выкупленных акций в результате приобретения дочерней организации АО «Цесна Капитал» на сумму (956) тысяч тенге;
- Эмиссионный доход увеличился на 18,671 тысяч тенге за счет выкупа доли у миноритарного акционера;
- Резерв по переоценке основных средств уменьшился на 654 тысяч тенге в результате перевода в состав нераспределенной прибыли;
- Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, увеличился на 13,201 тысяч тенге;
- Резерв по общим банковским рискам увеличился на 4,992,972 тысяч тенге;
- Стабилизационный резерв по страховой деятельности увеличился на 102,395 тысяч тенге;
- Нераспределенная прибыль увеличилась на 6,134,015 тысяч тенге. Информация об изменении нераспределенной прибыли отражена на странице 14 Пояснительной записки к финансовой отчетности.

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

