

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к консолидированной финансовой отчетности**  
**АО «ЦЕСНАБАНК»**  
**на 30 сентября 2014 года.**

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Цеснабанк» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее, совместно именуемые «Группа»).

Пояснительная записка к финансовой отчетности на 30 сентября 2014 года Группы включает в себя следующее:

- общую информацию о Группе;
- информацию об Учетной политике;
- информацию об активах и обязательствах за отчетный период Группы к отчету о финансовом положении;
- 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 Группы за 9 месяцев 2014 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.

## **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Основная деятельность**

Акционерное общество «Цеснабанк» (далее - Банк) образовано 17 января 1992 года, перерегистрировано 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). В связи с изменением юридического адреса АО «Цеснабанк» в Устав Банка с 19 мая 2014 года внесены соответствующие изменения.

Форма собственности – частная.

Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной 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. 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 2014 года Банк имеет 22 филиала, 140 подразделений, через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, район Есиль, улица Сыганақ, д. 24. 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 2014 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 Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – 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 – АО СК «Цесна Гарант»).

АО СК "Цесна Гарант" осуществляет страховую деятельность в обязательной и добровольной форме и деятельностью по перестрахованию в рамках лицензии №2.1.49 от 14 июня 2012 года, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

Акционерное общество «Дочерняя организация Акционерного общества «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна Гарант» создано 18 июля 2008 года (свидетельство о государственной перерегистрации № 101804-1910-АО). В связи с изменением юридического адреса АО СК «Цесна Гарант» в Устав компании с 22 апреля 2014 года внесены соответствующие изменения.

В июне 2014 года Банк инвестировал в АО СК «Цесна Гарант» 2,000,000 тысяч тенге посредством покупки 20,000 простых акций. По состоянию на 30 сентября 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 Национального Банка РК №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 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 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 30 сентября 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» зарегистрировано в качестве хозяйствующего субъекта 10 декабря 2004г. – свидетельство о государственной перерегистрации № 17867-1901-АО от 22 января 2007 года выдано Департаментом Юстиции г. Астана. В связи с изменением юридического адреса АО «Цесна Капитал» в Устав компании с 30 сентября 2014 года внесены соответствующие изменения.

АО «Цесна Капитал» имеет лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов за № 0003200615 от 3 июля 2014 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

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

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 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 марте 2013 года Банк инвестировал в дочернюю организацию ТОО «ОУСА «Цесна» 150,000 тысяч тенге и по состоянию на 30 сентября 2014 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.

## **ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

### ***База для оценки***

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 за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

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

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний 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.

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

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и отчет о движении денежных средств – по среднему курсу за отчетный период.

На 30 сентября 2014 года официальный валютный курс, установленный Национальным Банком Республики Казахстан, составил 181.9 тенге за 1 доллар США. Средневзвешенный курс за 9 месяцев 2014 года составляет 178.45 тенге за 1 доллар США. В отношении конвертации казахстанских тенге в другие валюты действуют правила валютного контроля.

### ***Дочерние компании***

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода,

а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

#### ***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.

#### ***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 за период*, 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, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроемкие 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 в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- 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 непроемкие 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 за период;

- 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 за период.

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

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

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

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости. В случае, если финансовый актив или обязательство не учитывается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, то при первоначальной оценке к их справедливой стоимости прибавляются 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;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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 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.

#### **Основные средства**

##### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации 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 земельных участков и зданий, 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. Снижение в результате переоценки стоимости участков земли и зданий, 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.

#### ***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 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.

#### ***Нематериальные активы***

Нематериальные активы 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, за исключением случаев, когда соответствующие лицензии приобретаются отдельно от программного обеспечения и учитываются как отдельные нематериальные активы.

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***

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.

#### ***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 консолидированной 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 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 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 Группа 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 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.

Чистая прибыль или убыток от операций с иностранной валютой, доходы и расходы от обесценения финансовых инструментов отражаются в составе прибыли или убытка за период 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.

Страховые премии и начисленные страховые претензии за период отражаются в составе прибыли или убытка за период на нетто-основе и представлены отдельными статьями.



## ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2014 ГОДА

Отчет о финансовом положении АО «Цеснабанк» составлен по состоянию на 30 сентября 2014 года.

**Активы Группы 1,223,009,916 тысяч тенге**

### Денежные средства и их эквиваленты

На 30 сентября 2014 года денежные средства и их эквиваленты составили **163,331,231** тысяч тенге.

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Касса	17,758,680	15,478,868
Счета типа «Ностро» в НБРК	28,528,859	10,621,684
Счета типа «Ностро» в прочих банках	61,299,373	69,069,008
Текущие счета и срочные депозиты в НБ РК и прочих банках	55,744,319	1,652,771
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>163,331,231</b>	<b>96,822,331</b>

По состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2014 года счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах составили **13,086,364** тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты	13,134,494	5,602,071
Резерв под обесценение	(48,130)	(48,130)
<b>Итого кредитов и депозитов</b>	<b>13,086,364</b>	<b>5,553,941</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 за период**

По состоянию на 30 сентября 2014 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили **5,691,650** тысяч тенге, которые включают в себя:

	<b>30 сентября 2014г.</b> тыс. тенге	<b>31 декабря 2013г.</b> тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2,692,669	6,878,257
Ноты Национального банка Республики Казахстан	-	-
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>2,692,669</b>	<b>6,878,257</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
АО "Сбербанк"	1,013,709	1,046,546
ОАО "Банк ВТБ"	408,497	401,542
АО "Банк Развития Казахстана - Лизинг"	930,706	949,098
АО НК «Продов.контр.корпор.»	250,441	246,819
АО «ФНБ «Самрук Казына»	228,372	243,461
АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	37,424	36,729
АО "Национальная компания КТЖ"	57,826	-
Национальный Управляющий Холдинг "КазАгро"	34,974	-
ТОО "Innova Investment"	3,850	3,661
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>2,965,799</b>	<b>2,927,856</b>
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
<b>Простые корпоративные акции</b>		
АО «Казактелеком»	13,066	14,059
Anglo-American PLC	5,189	4,171
<b>Привилегированные корпоративные акции</b>		
АО «Казактелеком»	4,464	5,218
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»	9,879	7,269
<b>Глобальные депозитарные расписки</b>		
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»	-	12,257
АО «БТА Банк»	584	612
<b>Американские депозитарные расписки</b>		
ADR "Sberbank"	-	6,299
<b>Итого инвестиций в долевые инструменты</b>	<b>33,182</b>	<b>49,885</b>
<b>Итого:</b>	<b>5,691,650</b>	<b>9,855,998</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:</b>	<b>-</b>	<b>10,900,232</b>

### Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 30 сентября 2014 года финансовые активы, имеющиеся, в наличии для продажи составили **8,221,322** тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
-Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3,371,530	360,991
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>3,371,530</b>	<b>360,991</b>
<b>Корпоративные облигации</b>	1,496,276	1,418,705
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>1,496,276</b>	<b>1,418,705</b>
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	3,353,516	3,363,514
<b>Итого:</b>	<b>8,221,322</b>	<b>5,143,210</b>
Резерв под обесценение	-	(10,000)
<b>Итого:</b>	<b>8,221,322</b>	<b>5,133,210</b>

### Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 30 сентября 2014 года кредиты, выданные клиентам, составили **934,835,570** тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
<b>Коммерческие кредиты</b>		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	247,606,785	192,307,150
Кредиты малым и средним предприятиям	571,449,922	389,584,575
<b>Итого коммерческих кредитов</b>	<b>819,056,707</b>	<b>581,891,725</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Ипотечные кредиты	46,014,988	47,750,621
Потребительские кредиты	27,544,474	27,704,088
Экспресс-кредиты	4,596,648	2,638,825
Кредиты на покупку автомобилей	78,070,867	42,303,694
Кредитные карты	118,727	109,133
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>156,345,704</b>	<b>120,506,361</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>975,402,411</b>	<b>702,398,086</b>
Резерв под обесценение	(40,566,841)	(28,239,735)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>934,835,570</b>	<b>674,158,351</b>

### Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

По состоянию на 30 сентября 2014 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, составили **32,958,683** тысяч тенге, которые включает в себя:

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	32,021,607	21,243,652
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>32,021,607</b>	<b>21,243,652</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
АО «Астана недвижимость»	1,883,357	1,883,357
АО «Казахстанская ипотечная компания»	-	137,339
АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына"	937,076	922,215
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>2,820,433</b>	<b>2,942,911</b>
Резерв под обесценение	(1,883,357)	(1,883,357)
<b>Итого корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>937,076</b>	<b>1,059,554</b>
<b>Итого:</b>	<b>32,958,683</b>	<b>22,303,206</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	5,913,997
<b>Итого:</b>	<b>-</b>	<b>5,913,997</b>

### Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»

По состоянию на 30 сентября 2014 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» составила **5,329,118** тысяч тенге (31 декабря 2013 года: **2,905,004** тысяч тенге).

### Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы составили **25,348,659** тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
<b>Балансовая стоимость основных средств, в том числе:</b>	<b>24,092,231</b>	<b>19,407,759</b>
накопленный износ	4,353,102	3,169,384
<b>Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:</b>	<b>1,256,428</b>	<b>996,844</b>
накопленный износ	1,204,498	1,076,813
<b>Итого:</b>	<b>25,348,659</b>	<b>20,404,603</b>

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

### Текущий налоговый актив

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Текущий налоговый актив	232,910	2,559,767
<b>Итого:</b>	<b>232,910</b>	<b>2,559,767</b>

### Отложенный налоговый актив

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Отложенный налоговый актив	198,581	10,475
<b>Итого:</b>	<b>198,581</b>	<b>10,475</b>

### Прочие активы

По состоянию на 30 сентября 2014 года прочие активы составили **33,775,828** тысяч тенге.

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	18,821,416	10,842,219
Дебиторская задолженность по комиссиям	26,950	24,517
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,249,430	2,059,738
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Дебиторы по документарным расчетам	494,416	-
Резерв под обесценение	(1,721,127)	(1,540,843)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>19,081,120</b>	<b>11,595,666</b>
Возмещаемый аванс	7,469,604	7,585,784
Предоплата за офисные здания	3,093,963	2,832,609
Авансовые платежи	2,259,110	1,368,753
Доля перестраховщика в резервах по договорам страхования	100,750	2,436,672
Материалы и запасы	1,704,201	609,516
Прочие	175,404	85,175
Резерв под обесценение	(108,324)	(22,537)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>14,694,708</b>	<b>14,895,972</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>33,775,828</b>	<b>26,491,638</b>

**Обязательства Группы 1,123,753,679 тысяч тенге**

**Средства Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан**

По состоянию на 30 сентября 2014 года Средства Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан составили **34,965,705** тысяч тенге (31 декабря 2013 года: **0** тысяч тенге)

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

По состоянию на 30 сентября 2014 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов составила **43,772,012** тысяч тенге, которые состоят из:

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	43,671,514	23,263,561
Счета типа «Востро»	100,498	43,851
<b>Итого:</b>	<b>43,772,012</b>	<b>23,307,412</b>

#### Текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 30 сентября 2014 года текущие счета и депозиты клиентов, составили **924,722,770** тысяч тенге, которые состоят из:

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Корпоративные	139,522,027	106,931,769
- Розничные	10,109,520	9,498,203
- Начисленные проценты	199,589	13,479
<b>Срочные депозиты</b>		
- Корпоративные	504,897,218	372,184,570
- Розничные	264,072,245	201,814,128
- Начисленные проценты	5,922,171	4,237,939
<b>Итого:</b>	<b>924,722,770</b>	<b>694,680,088</b>

#### Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги составляют **47,279,910** тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	48,841,042	22,123,483
Дисконт /премия	(2,833,920)	(1,237,920)
Начисленное вознаграждение	1,272,788	360,218
<b>Итого:</b>	<b>47,279,910</b>	<b>21,245,781</b>

#### Субординированный долг

По состоянию на 30 сентября 2014 года субординированный долг составляет **55,931,332** тысяч тенге, который включает в себя:

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Субординированные облигации	55,931,332	41,754,090
<b>Итого:</b>	<b>55,931,332</b>	<b>41,754,090</b>

#### Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	30 сентября 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>

### Текущее налоговое обязательство

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Текущее налоговое обязательство	-	4,429
<b>Итого:</b>	<b>-</b>	<b>4,429</b>

### Отложенное налоговое обязательство

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Отложенное налоговое обязательство	2,682,248	2,594,212
<b>Итого:</b>	<b>2,682,248</b>	<b>2,594,212</b>

### Прочие обязательства

По состоянию на 30 сентября 2014 года прочие обязательства составили **14,399,702** тысяч тенге, которые состоят из:

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Прочие кредиторы	1,535,690	540,378
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	410,070	410,215
Дивиденды к уплате	187,037	250,467
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>2,132,797</b>	<b>1,201,060</b>
Резервы по договорам страхования	6,974,174	6,611,399
Доходы будущих по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,685,696	2,601,138
Прочие предоплаты	611,749	919,131
Накопленный резерв по отпускам, расчеты с работниками	2,125,337	552,050
Прочие налоги к уплате	447,537	376,754
Прочие нефинансовые обязательства	422,412	4,288
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>12,266,905</b>	<b>11,064,760</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>14,399,702</b>	<b>12,265,820</b>

**Капитал Группы 99,256,237 тысяч тенге**

### Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2014 года зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 41,300,000 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 30 сентября 2014 года, было выпущено 7,500,000 простых акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал с учетом элиминирования составляет **56,108,196** тысяч тенге по простым и привилегированным акциям (31 декабря 2013 года: **41,124,480** тысяч тенге по простым и привилегированным акциям).

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

#### Дополнительно оплаченный капитал (эмиссионный доход)

Эмиссионный доход на 30 сентября 2014 года составил **43,465** тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: **49,082** тысяч тенге).

#### Резервы

Сумма резервов на 30 сентября 2014 года составила **28,626,694** тысяч тенге. Данные резервы включают в себя:

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Резерв по общим банковским и страховым рискам	12,002,883	12,131,875
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(15,661)	(24,958)
Резерв по переоценке земельных участков и зданий	8,263	8,487
Динамический резерв	16,631,209	16,631,209
<b>Итого:</b>	<b>28,626,694</b>	<b>28,746,613</b>

#### Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль за 9 месяцев 2014 года увеличилась на **13,183,053** тысяч тенге и по состоянию на 30 сентября 2014 года составила **14,477,882** тысяч тенге:

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
<b>Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода</b>	<b>1,294,829</b>	<b>8,772,453</b>
Прибыль за период, относящаяся к Группе	13,239,022	14,540,070
Амортизация фонда переоценки основных средств	224	3,704
Перевод в обязательный резерв	128,992	(5,142,171)
Перевод в динамический резерв	-	(16,631,209)
Дивиденды по привилегированным акциям	(185,185)	(248,018)
<b>Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода</b>	<b>14,477,882</b>	<b>1,294,829</b>

#### Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 30 сентября 2014 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам простых акций. Прибыль на акцию рассчитывается путем деления консолидированной прибыли за период на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении за данный период, как показано ниже:

	30 сентября 2014г.
Чистая прибыль/(убыток), причитающаяся держателям простых акций, в тысячах тенге	13,239,022
Средневзвешенное количество простых акций	38,134,258
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	347



$$\text{Балансовая стоимость } \underline{\mathbf{1 \text{ простой акции}}} = \frac{(\text{TA} - \text{IA}) - \text{TL} - \text{PS}}{\text{NO}_{CS}} =$$

$$\frac{(1,223,009,916 - 1,256,428) - 1,123,753,679 - 2,474,878}{41,183,639} = 2,319 \text{ тенге.}$$

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

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

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

$$\text{Балансовая стоимость } \underline{\mathbf{1 \text{ привилегированной акции}}} = \frac{\text{TD}_{PS} + \text{PS}}{\text{NO}_{PS}} =$$

$$\frac{185,616 + 2,474,878}{2,474,878} = 1,075 \text{ тенге.}$$

**TD<sub>PS</sub>** – сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям на дату расчета.

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

**NO<sub>PS</sub>** – количество привилегированных акций на дату расчета.

## ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2014 ГОДА

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

### Чистый процентный доход

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	30 сентября 2013г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	78,210,692	55,052,960
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,019,449	1,031,106
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	543,425	445,063
Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "РЕПО"	499,070	26,812
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	371,071	718,792
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98,450	85,851
Денежные средства и их эквиваленты	462,084	2,649
<b>Итого:</b>	<b>81,204,241</b>	<b>57,363,233</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(34,241,150)	(25,616,587)
Субординированный долг	(2,830,648)	(2,266,211)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,685,133)	(575,518)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,255,292)	(739,745)
Средства Правительства Республики Казахстан	(280,719)	-
Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»	(28,958)	(110,788)
<b>Итого:</b>	<b>(40,321,900)</b>	<b>(29,308,849)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>40,882,341</b>	<b>28,054,384</b>

### Чистый комиссионный доход

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	30 сентября 2013г. тыс. тенге
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	1,829,334	1,669,138
Переводные операции	1,939,570	1,616,901
Снятие денежных средств	1,292,328	1,132,679
Операции с иностранной валютой	790,723	568,961
Расчетные операции	774,470	546,256
Инкассация	36,189	24,481
Досрочное погашение кредитов	8,458	410,983
Прочие	462,613	525,368
<b>Итого:</b>	<b>7,133,685</b>	<b>6,494,767</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Страховые аквизиционные расходы	(592,039)	(995,311)
Обслуживание карточных счетов клиентов	(240,916)	(193,282)
Переводные операции	(98,086)	(94,804)
Услуги брокеров и страховых агентов	(71,931)	(11,631)
Комиссионные расходы по полученным депозитам	(65,823)	(190,311)
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	(50,443)	(39,953)
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	(29,322)	(29,050)
Прочие	(103,845)	(54,321)
<b>Итого:</b>	<b>(1,252,405)</b>	<b>(1,608,663)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>5,881,280</b>	<b>4,886,104</b>

Чистые заработанные страховые премии на 30 сентября 2014 года составили **5,366,664** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **3,746,433** тысяч тенге.

За 9 месяцев 2014 года сумма начисленных страховых претензий составила **(3,077,583)** тысяч тенге (9 месяцев 2013 года: **(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 2014 года составили **(15,571)** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **6,221** тысяч тенге.

#### Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	30 сентября 2013г. тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	6,367,638	2,325,735
Прибыль/убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(141,392)	(1,994)
<b>Итого:</b>	<b>6,226,246</b>	<b>2,323,741</b>

Дивидендный доход за 9 месяцев 2014 года включает в себя доходы, связанные с получением дивидендов по акциям в сумме **5,365** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **2,742** тысяч тенге.

#### Прочие доходы

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	30 сентября 2013г. тыс. тенге
Доходы от реализации ОС, ТМЦ	(1,083)	5,595
Штрафы, пени, неустойки	6,257	1,660
Прочие доходы	155,761	47,573
<b>Итого:</b>	<b>160,935</b>	<b>54,828</b>

#### Убытки от обесценения

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	30 сентября 2013г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	12,267,593	6,634,464
Потенциальные обязательства	-	522
Активы, предназначенные для продажи	-	361,681
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	392,263
Прочие активы	332,187	5,009
<b>Итого:</b>	<b>12,599,780</b>	<b>7,393,939</b>

#### Расходы на персонал

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	30 сентября 2013г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	10,250,949	7,165,918
Социальные отчисления и налоги, связанные с заработной платой	1,445,075	686,171
<b>Итого:</b>	<b>11,696,024</b>	<b>7,852,089</b>

## Прочие общие и административные расходы

	30 сентября 2014г. тыс. тенге	30 сентября 2013г. тыс. тенге
Аренда	2,837,927	2,716,512
Благотворительность	2,112,684	65,146
Взносы в фонд гарантирования	1,650,252	607,705
Износ и амортизация	1,335,084	952,174
Реклама и маркетинг	916,855	631,821
Налоги, кроме подоходного налога	846,429	618,693
Ремонт и техническое обслуживание	772,942	640,786
Командировочные расходы	658,666	168,662
Расходы, связанные с оформлением автокредитования	629,650	-
Охрана	485,098	348,581
Профессиональные услуги	425,351	388,671
Транспортные расходы	357,352	332,714
Услуги связи и информационные услуги	350,767	243,085
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	267,043	248,042
Расходы по инкассации	128,621	110,812
Почтовые и курьерские расходы	58,774	55,133
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	26,077	23,694
Страхование	8,105	4,112
Услуги маркет-мейкера <sup>1</sup>	-	11,409
Прочее	659,587	527,306
<b>Итого:</b>	<b>14,527,264</b>	<b>8,695,058</b>

Расходы по подоходному налогу на 30 сентября 2014 года составляют **3,367,587** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **2,536,429** тысяч тенге.

Полученная прибыль за 9 месяцев 2014 года составила **13,239,022** тысяч тенге (за 9 месяцев 2013 года: **11,414,645** тысяч тенге), при этом доля, относящаяся к Банку, составила **13,239,022** тысяч тенге (за 9 месяцев 2013 года: **11,414,645** тысяч тенге), неконтролируемая доля **0** тысяч тенге (за 9 месяцев 2013 года: **0** тысяч тенге).

### ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2014 ГОДА

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

Всего по Группе, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за 9 месяцев 2014 года произошел приток денег и их эквивалентов на **66,587,534** тыс. тенге, в т.ч.:

- по операционной деятельности приток денег на сумму 28,602,002 тыс. тенге;
- по инвестиционной деятельности отток денег на сумму 15,286,536 тыс. тенге;
- по финансовой деятельности приток денег на сумму 53,272,068 тыс. тенге.

Отток в результате курсовых разниц, возникших в результате переоценки остатков денежных средств (влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты) составил 78,634 тыс. тенге.

<sup>1</sup> Услуги маркет-мейкера за 9 месяцев 2014 года отражены в статье «Комиссионные расходы».

**ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ 30 СЕНТЯБРЯ 2014  
ГОДА**

Собственный капитал Группы на отчетную дату составил **99,256,237** тысяч тенге.

Изменения произошли по следующим статьям:

- Акционерный капитал увеличился на 14,983,716 тысяч тенге за счет выпуска акций на сумму 15,000,000 тысяч тенге и элиминирования собственных выкупленных акций, принадлежащих дочерней организации АО «Цесна Капитал», на сумму (16,284) тысяч тенге;
- Дополнительно оплаченный капитал уменьшился на 5,617 тысяч тенге;
- Резерв по переоценке земельных участков и зданий уменьшился на 224 тысяч тенге в результате перевода в состав нераспределенной прибыли;
- Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, увеличился на 9,297 тысяч тенге;
- Резерв по общим банковским и страховым рискам уменьшился на 128,992 тысяч тенге;
- Нераспределенная прибыль увеличилась на 13,183,053 тысяч тенге. Информация об изменении нераспределенной прибыли отражена на странице 16 Пояснительной записки к финансовой отчетности.

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.



*Handwritten initials/signature in the bottom left corner.*