

**АО «Цеснабанк»**

**Пояснительная записка к  
консолидированной финансовой  
отчетности  
за шесть месяцев, закончившиеся  
30 июня 2010 года**

## 1 Общие положения

### Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Цеснабанк» и его дочерних предприятий.

АО «Цеснабанк» было создано 17 января 1992 года в Республике Казахстан как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году Банк был перерегистрирован как акционерное общество 26 декабря 2003 года. 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 12 октября 2009 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН»). Банк осуществляет прием депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, банковские заемные операции, выдачу банковских гарантий, предоставляет инвестиционно-банковские услуги, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание и проводит операции с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется нормативными правовыми актами АФН и Национального Банка Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

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 июня 2010 Банк владел 100% акционерного капитала «Tsesna International B.V.».

В соответствии с постановлениями Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 18 мая 2010 года №65 и №66 приняты решения о выдаче разрешения АО «Цеснабанк» на приобретение дочерней организации и согласия на приобретение статуса крупного участника АО «ДО АО «Цеснабанк» страховая компания «Цесна Гарант». Ранее компания носила название АО «СК «САК Иншуранс». В начале года Банком был осуществлен процесс государственной перерегистрации юридического лица и переоформления лицензии N2.1.49 от 05 марта 2010 года на право осуществления страховой деятельности по отрасли "общее страхование".

По состоянию на 30 июня 2010 года Банк имеет 18 филиалов, 61 подразделение, через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, проспект Победы, 29. Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2010 года АО «Корпорация Цесна» владела 84,5% выпущенных простых акций Банка.

## 2 Основные принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

### Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее, «тенге»). Руководство определило тенге в качестве функциональной валюты Банка и дочернего предприятия АО «ДО АО «Цеснабанк» страховая компания «Цесна Гарант», и доллар США в качестве функциональной валюты дочернего предприятия «Tsesna

International B.V.», так как это отражает экономическую сущность событий и операций Банка и его дочерних предприятий. Тенге также является валютой представления Банка в целях данной консолидированной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи.

### 3 Чистые процентные доходы

	6 месяцев 2010 г. тыс. тенге	6 месяцев 2009 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	9,383,159	7,272,775
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	345,221	140,325
Инвестиции, удерживаемые до погашения	296,806	266,997
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	23,531	181,975
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	26,976	254,372
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	25,113	111,279
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	16,272	6,736
	<b>10,117,078</b>	<b>8,234,459</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(5,211,443)	(3,245,439)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(569,854)	(1,429,980)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(680,459)	(432,669)
Субординированный долг	(276,392)	(330,665)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(19,901)	(56,138)
Средства Правительства Республики Казахстан	(1,829)	(3,022)
	<b>(6,759,878)</b>	<b>(5,497,913)</b>

### 4 Убытки от обесценения

	6 месяцев 2010 г. тыс. тенге	6 месяцев 2009 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(688,038)	(952,797)
Потенциальные обязательства	-	-
Прочие активы	50,665	(30,118)
	<b>(637,373)</b>	<b>(982,915)</b>

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

	30 июня 2010 г. тыс. тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
<b>Предназначенные для торговли</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>Правительственные и муниципальные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан		
Ноты Национального банка Республики Казахстан	1,976,381	2,342,948
<b>Итого правительственных и муниципальных облигаций</b>	<b>2,997,144</b>	<b>997,577</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
АО «БанкЦентрКредит»	1,242,123	1,210,237
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	1,010,498	1,391,287
АО «Казкоммерцбанк»	179,852	203,694
АО «БТА Банк»	19,630	91,237
АО "Сбербанк"	509,171	505,464
ОАО "Банк ВТБ"	306,145	350,657
Облигации АО "Банк Развития Казахстана"	628,142	-
Облигации АО "Евразийский Банк Развития"	635,408	-
Облигации АО "АТФБанк"	613,843	-
Облигации АО"НК "Продов.контр.корпор."	449,789	-
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>5,594,601</b>	<b>3,752,576</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
<b>Простые корпоративные акции</b>		
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»	585,905	739,584
АО «Казактелеком»	7,164	9,207
АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	8,682	8,912
<b>Привилегированные корпоративные акции</b>		
АО «Казактелеком»	3,781	5,144
<b>Глобальные депозитарные расписки</b>		
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»	353,911	504,808
<b>Американские депозитарные расписки</b>		
ОАО Газпром	-	202,654
<b>Итого долевых инструментов</b>	<b>959,443</b>	<b>1,470,309</b>
	<b>11,527,569</b>	<b>8,563,410</b>

## 6 Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО

### Обеспечение

По состоянию на 30 июня 2010 года дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО была обеспечена следующими ценными бумагами:

	30 июня 2010 г. тыс. тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
<b>Правительственные облигации и ноты</b>		
Ноты НБРК	-	19,386,328
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	5,116,200
		<b>24,502,528</b>
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	502,968	71,040
	<b>502,968</b>	<b>71,040</b>
	<b>502,968</b>	<b>24,573,568</b>

## 7 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2010 г. тыс. тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
<b>Коммерческие кредиты</b>		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	79,446,329	69,401,096
Кредиты малым и средним предприятиям	9,659,896	8,750,897
<b>Итого коммерческих кредитов</b>	<b>89,106,225</b>	<b>78,151,993</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Ипотечные кредиты	18,908,124	20,147,866
Потребительские кредиты	12,172,271	12,788,718
Экспресс-кредиты	1,345,092	1,929,171
Кредиты на покупку автомобилей	372,484	432,234
Кредитные карты	197,734	192,981
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>32,995,705</b>	<b>35,490,970</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>122,101,930</b>	<b>113,642,963</b>
Резерв под обесценение	(8,913,180)	(8,783,203)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>113,188,750</b>	<b>104,859,760</b>

Движение в резерве на обесценение займов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, представлены следующим образом:

	30 июня 2010 г. тыс. тенге
Сальдо на начало периода	8,881,543
Чистое начисление за период	688,039
Списания	656,402
<b>Сальдо на конец периода</b>	<b>8,913,180</b>

## 8 Инвестиции, удерживаемые до погашения

	30 июня 2010 г. тыс. тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Долговые инструменты</b>		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	7,797,029	1,858,438
Ноты Национального банка Республики Казахстан	16,982,254	
<b>Итого государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>24,779,283</b>	<b>1,858,438</b>
- Корпоративные облигации		
АО «Астана недвижимость»	1,968,745	1,995,554
«ТуранАлем Финанс Б.В.»	516,620	551,934
АО «Казахстанская ипотечная компания»	183,860	202,208
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>2,669,225</b>	<b>2,749,696</b>
Резерв под обесценение	(208,556)	(288,180)
<b>Итого чистых корпоративных облигаций</b>	<b>2,460,669</b>	<b>2,461,516</b>
	<b>27,239,952</b>	<b>4,319,954</b>

## 9 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2010 г. тыс. тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
Корпоративные клиенты	40,782,806	33,932,094
Физические лица	3,440,131	3,258,704
Начисленное вознаграждение	22,453	14,626

АО «Цеснабанк»

Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года

	30 июня 2010 г. тыс. тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	66,958,259	47,977,851
Физические лица	40,743,057	33,447,835
Начисленное вознаграждение	808,756	488,040
	<b>152,755,462</b>	<b>119,119,150</b>

## 10 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2010 г. тыс. тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
Выпущенные по номинальной стоимости	9,805,470	18,518,596
Дисконт	(1,325,422)	(1,422,339)
Начисленное вознаграждение	246,116	591,353
	<b>8,726,164</b>	<b>17,687,610</b>

Далее представлена информация о выпуске облигаций по состоянию на 30 июня 2010 г и 31 декабря 2009 г.:

	Дата выпуска	Срок погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					30 июня 2010 г. тыс. тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
Облигации второго выпуска, выраженные в тенге*	8.08.2005	8.08.2012	9%	10.6%	2,994,563	2,977,768
Облигации четвертого выпуска, выраженные в тенге*	16.06.2006	16.06.2011	8%	10.7%	811,037	804,008
Облигации шестого выпуска, выраженные в тенге*	14.12.2006	14.12.2015	6.8%	10.8%	2,362,360	2,345,941
Облигации седьмого выпуска, выраженные в тенге*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,558,204	2,527,390
Облигации, выраженные в долларах США**	5.02.2007	5.02.2010	9.875%	11.96%	-	9,032,503
					<b>8,726,164</b>	<b>17,687,610</b>

\* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

\*\* Котируются на Лондонской фондовой бирже

В течение отчетного периода Банк погасил облигации, выраженные в долларах США.

## 11 Прибыль на акцию

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 июня 2010 г. тыс. тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
Чистая прибыль/(убыток), причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тысячах тенге	134,547	506,157
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	15,500,000	15,489,855
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	8,68	33

## 12 События Банка

В феврале 2010 года Банк полностью погасил свои еврооблигации сроком обращения 3 года на сумму 125 млн. долларов США. Еврооблигации были выпущены в феврале 2007г. дочерним предприятием Банка – «Tsesna Intenational B.V.» и гарантированы Банком;

В апреле 2010 года Банк погасил субординированный займ на сумму 150,2 млн. тенге, предоставленный Mansfield Sales Limited;

В мае 2010 года Банку выдано согласие на приобретение статуса крупного участника АО «Дочерняя организация АО «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна-Гарант»;

В мае 2010 года была произведена выплата дивидендов по привилегированным акциям АО «Цеснабанк» за 2009 год в размере 250,0 млн. тенге согласно реестра держателей ценных бумаг.

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

И.О. Главного бухгалтера

Сагиндыкова А.С.

