

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к финансовой отчетности**  
**АО «ЦЕСНАБАНК»**  
**на 30 июня 2011 года.**

Пояснительная записка к финансовой отчетности на 30 июня 2011 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 30 июня 2011 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 (далее - АФН). 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 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 2011 года Банк владел 100% акционерного капитала «Tsesna International B.V.».

Разрешенный к выпуску акционерный капитал дочернего предприятия состоит из 900 акций, номинальная стоимость каждой акции равна 100 EUR. Из разрешенных к выпуску акций были выпущены и полностью оплачены наличными средствами 180 акций.

В соответствии с Постановлениями АФН №65 и №66 от 18 мая 2010 года, Банк получил разрешение на приобретение дочерней организации № 101 от 18 мая 2010 года – 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» или Общество) создано 18 июля 2008 года (свидетельство о государственной регистрации № 101804-1910-АО).

Общество имеет лицензию на право осуществления страховой деятельности по отрасли «общее страхование» за № 2.1.49 от 25 июня 2010 года, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Уставный капитал состоит из 8900 простых акции и в настоящий момент АО «ЦеснаБанк» приобрел 100% акций и является единственным акционером компании.

По состоянию на 30 июня 2011 года Банк имеет 19 филиалов, 79 подразделений, 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 2011 года АО «Корпорация «Цесна» владело 61,52% выпущенных простых акций Банка. Прочие акционеры по отдельности владеют менее чем 5% выпущенных акций.

Основными дочерними организациями являются следующие:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2011 г.	2010 год
«Tsesna International B.V.»	Нидерланды	Привлечение финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставление данных ресурсов Банку	100%	100%
Дочерняя организация АО «Цесна Банк» страховая компания «Цесна Гарант»	Казахстан	Страховая деятельность	100%	100%

#### Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства 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 числовые показатели, представленные в тенге, округлены до (ближайшей) тысячи.

#### 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.

### *Операции в иностранной валюте*

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Активы и обязательства от операций зарубежных предприятий, включая гудвилл и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении переводятся в тенге, используя валютный курс «спот» на отчетную дату. Доходы и расходы по иностранным операциям переводятся в тенге, используя валютный курс «спот» на дату транзакции.

Курсовые разницы при пересчете активов и обязательств зарубежных предприятий признаются в составе прочего совокупного дохода в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют. В случае выбытия какого-либо зарубежного предприятия, соответствующая сумма, отраженная в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют, переносится в состав прибыли или убытка за период, как часть прибыли или убытка от выбытия данного зарубежного предприятия.

На 30 июня 2011 года официальный валютный курс, установленный Национальным Банком Республики Казахстан составил 145,83 тенге за 1 доллар США. Средневзвешенный курс за 6 месяцев 2011 года составляет 146,00 тенге за 1 доллар США. В отношении конвертации казахстанских 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. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

### ***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. Износ начисляется от даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Здания	от 10 до 60 лет
Компьютерное оборудование	от 5 до 10 лет
Транспортные средства	7 лет
Прочие	от 2 до 20 лет

#### ***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. Ориентировочный срок полезного использования нематериальных активов 3.5 года.

### **Займы**

Займы первоначально признаются по стоимости приобретения, которая соответствует справедливой стоимости полученных средств (которая определяется с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным инструментам в случае существенного их отличия от процентной ставки по полученному займу) за вычетом расходов по сделке.

### **Резервы**

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

### **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, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам РЕПО, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов, в зависимости от ситуации. 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.

### **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.

Отложенные налоги на прибыль признаются по всем временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместную деятельность, за исключением тех случаев, когда можно проконтролировать сроки уменьшения временных разниц, и когда весьма вероятно, что временные разницы не будут уменьшаться в обозримом будущем.

#### ***Акционерный капитал***

Простые акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском простых акций и опционов на акции, признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

#### ***Дивиденды***

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

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

#### ***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, а также соответствующие операционные затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

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

#### ***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, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения.

#### ***Взаимозачеты***

Не денежные операции исключены из отчета о движении денежных средств. Поэтому инвестиционные, финансовые операции и результат операционной деятельности представляют собой фактические денежные операции.

### **ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА**

Отчет о финансовом положении АО «Цеснабанк» составлен за период с 1 января 2011 года по 30 июня 2011 года. Данные баланса на начало отчетного периода соответствуют данным баланса на конец периода, предшествующему отчетному году. Данные на начало отчетного периода приведены с учетом данных аудированной консолидированной финансовой отчетности за 2010 год.

Активы Группы 292,183,800 тысяч тенге

**Денежные средства и их эквиваленты**

На 30 июня 2011 года денежные средства и их эквиваленты составили 18,915,823 тысяч тенге.

	30 июня 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
Касса	6,271,700	5,145,629
Счета типа «Ностро» в НБРК	14,380,633	19,203,645
Обязательные резервы в НБРК	(6,534,352)	(3,148,170)
Счета типа «Ностро» в прочих банках	3,756,016	4,996,514
Денежные эквиваленты		
Срочные депозиты в прочих банках	1,041,826	360,372
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>18,915,823</b>	<b>26,557,990</b>

По состоянию на 30 июня 2011 года никакие денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными.

**Счета и депозиты в банках**

По состоянию на 30 июня 2011 года счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах составили 7,812,684 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 июня 2011г. тыс. тенге	31 декабря 2010г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	6,534,352	3,148,170
Кредиты и депозиты	1,326,462	3,746,516
Резерв под обесценение	(48 130)	(48 130)
<b>Чистые кредиты и авансы, выданные банкам</b>	<b>7,812,684</b>	<b>6,846,556</b>

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 2010 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 июня 2011 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 11,606,973 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 июня 2011 г. тыс.тенге	31 декабря 2010 г. тыс.тенге
Предназначенные для торговли		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Правительственные и муниципальные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4,018,502	4,980,078
Ноты Национального банка Республики Казахстан	999,398	2,998,425

<b>Итого правительственных и муниципальных облигаций</b>	<b>5,017,900</b>	<b>7,978,503</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
АО «БанкЦентрКредит»	-	1,236,683
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	1,058,229	1,024,726
АО «БТА Банк»	153,450	21,441
АО "Сбербанк"	1,190,375	60,284
ОАО "Банк ВТБ"	-	316,159
Облигации АО "Банк Развития Казахстана - Лизинг"	1,003,390	-
Облигации АО "НАК Казатомпром"	373,655	-
Облигации АО "НК КазМунайГаз"	501,555	-
Облигации АО»НК «Продов.контр.корпор.»	704,143	712,948
Облигации АО "ФНБ "Самрук Казына"	771,224	-
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>5,756,021</b>	<b>3,372,241</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
<b>Простые корпоративные акции</b>		
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»	611,118	587,232
АО «Казактелеком»	9,849	9,252
АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	8,843	10,382
Eurasian Natural Resources Corporation	-	144,233
<b>Привилегированные корпоративные акции</b>		
АО «Казактелеком»	5,594	5,406
<b>Глобальные депозитарные расписки</b>		
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»	191,252	366,022
АО "БТА Банк"	5,977	-
<b>Итого долевых инструментов</b>	<b>832,633</b>	<b>1,122,527</b>
<b>Производные финансовые инструменты (СПОТ)</b>	<b>419</b>	<b>423</b>
	<b>11,606,973</b>	<b>12,473,694</b>

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

По состоянию на 30 июня 2011 года финансовые активы, имеющиеся, в наличии для продажи составили 2,544,489 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 июня 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<b>Правительственные и муниципальные облигации</b>		
- Муниципальные облигации и облигации местных исполнительных органов	792,789	785,535
<b>Итого государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>792,789</b>	<b>785,535</b>
- <b>Корпоративные облигации</b>	<b>272,444</b>	
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>272,444</b>	<b>-</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Корпоративные акции	1,479,256	1,756,140
	<b>2,544,489</b>	<b>2,541,675</b>

**Кредиты, выданные клиентам**

По состоянию на 30 июня 2011 года кредиты, выданные клиентам, составили 227,414,110 тысяч тенге, которые включают в себя:



	30 июня 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
<b>Коммерческие кредиты</b>		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	194,186,913	124,373,537
Кредиты малым и средним предприятиям	9,882,499	7,997,655
<b>Итого коммерческих кредитов</b>	<b>204,069,412</b>	<b>132,371,192</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Ипотечные кредиты	18,040,580	17,245,722
Потребительские кредиты	14,589,086	12,315,155
Экспресс-кредиты	1,016,141	783,153
Кредиты на покупку автомобилей	466,622	392,154
Кредитные карты	159,209	217,972
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>34,271,638</b>	<b>30,954,156</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>238,341,050</b>	<b>163,325,348</b>
Резерв под обесценение	(10,926,940)	(10,157,812)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>227,414,110</b>	<b>153,167,536</b>

#### Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

По состоянию на 30 июня 2011 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, составили 8,361,254 тысяч тенге, которые включает в себя:

	30 июня 2011 г. тыс.тенге	31 декабря 2010 г. тыс.тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Долговые инструменты</b>		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	6,071,290	8,371,474
<b>Итого государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>6,071,290</b>	<b>8,371,474</b>
- Корпоративные облигации		
АО «Астана недвижимость»	2,025,990	1,941,493
«ТуранАлем Финанс Б.В.»	-	584,386
АО «Казахстанская ипотечная компания»	167,265	184,947
Еврооблигации ОАО "Газпром"	667,733	
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>2,860,988</b>	<b>2,710,826</b>
Резерв под обесценение	(571,024)	(515,255)
<b>Итого чистых корпоративных облигаций</b>	<b>2,289,964</b>	<b>2,195,571</b>
	<b>8,361,254</b>	<b>10,567,045</b>

#### Инвестиции в ассоциированное предприятие

По состоянию на 30 июня 2011 года инвестиции составили 211,750 тысяч тенге, которые включают в себя:

	<b>30 июня 2011 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2010 г. тыс. тенге</b>
Инвестиции в ассоциированное предприятие	211,750	167,650

Ассоциированное предприятие:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Контролируемая доля, %	
			30 июня 2011 г.	2010 г.
АО «Цесна Капитал»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	49%	49%

#### Инвестиционная собственность

	тыс. тенге
	<b>Земельные участки</b>
<b>Фактическая стоимость</b>	
По состоянию на 1 января 2010 года	1,267,483
Переводы из основных средств	-
По состоянию на 31 декабря 2010 года	1,267,483
Переводы из основных средств	-
По состоянию на 30 июня 2011 года	1,267,483

В состав инвестиционной собственности входит земельный участок, предназначенный для коммерческого использования, расположенный в г. Алматы, приобретенный в 2007 году.

#### Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы составили 8,166,846 тысяч тенге, которые включают в себя:

	<b>30 июня 2011 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2010 г. тыс. тенге</b>
<b>Основные средства</b>	<b>7,563,973</b>	<b>7,371,634</b>
Начисленный износ основных средств	1,744,325	1,535,318
<b>Нематериальные активы</b>	<b>602,873</b>	<b>587,066</b>
Начисленный износ нематериальных активов	443,053	385,97
	<b>8,166,846</b>	<b>7,958,700</b>

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

#### Текущий налоговый актив

	<b>30 июня 2011 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2010 г. тыс. тенге</b>
Текущий налоговый актив	46,404	30,935
	<b>46,404</b>	<b>30,935</b>

**Отсроченный налоговый актив**

	<b>30 июня 2011 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2010 г. тыс. тенге</b>
Отсроченный налоговый актив	52,074	43,650
	<b>52,074</b>	<b>43,650</b>

**Прочие активы**

По состоянию на 30 июня 2011 года прочие активы составили 5,783,910 тысяч тенге, которые состоят из:

	<b>30 июня 2011 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2011г. тыс. тенге</b>
Товарно-материальные запасы	411,136	423,027
Предоплата вознаграждения и расходов	386,479	254,083
Начисленные комиссионные доходы	367,189	343,413
Просроченные комиссионные доходы	64,972	40,203
Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	28,433	5,526
Расчеты с профес. участн. рынка ценных бумаг	51,845	57,134
Расчеты с работниками	34,018	3,477
Дебиторы по капвложениям	1,211,286	1,011,611
Прочие дебиторы по банковской деятельности	3,337,912	2,698,506
Дебиторы по гарантиям	102,593	114,736
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	96,743	58,028
Прочие транзитные счета	71,055	15,999
Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	(518,356)	(515,100)
Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с не основной деятельностью	(12,718)	(12,666)
Премии по страховой деятельности	104,521	6,186
Прочие активы	46,802	46,802
	<b>5,783,910</b>	<b>4,550,965</b>

**Обязательства Группы 265,840,104 тысяч тенге****Средства Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан**

По состоянию на 30 июня 2011 года средства Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан составили 32,995 тысяч тенге, которые включают в себя:

	<b>30 июня 2011 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2010 г. тыс. тенге</b>
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан	32,995	51,186
	<b>32,995</b>	<b>51,186</b>

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

По состоянию на 30 июня 2011 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов составила 10,921,678 тысяч тенге, которые состоят из:

	30 июня 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	10,889,127	11,966,197
Счета типа «Востро»	32,551	18,283
	<b>10,921,678</b>	<b>11,984,480</b>

**Текущие счета и депозиты клиентов**

По состоянию на 30 июня 2011 года текущие счета и депозиты клиентов, составили 231,864,737 тысяч тенге, которые состоят из:

	30 июня 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	50,322,225	45,052,819
- Розничные	5,675,907	4,905,046
- Начисленные проценты	0	15,712
Срочные депозиты		
- Корпоративные	104,049,535	71,385,162
- Розничные	71,031,690	54,554,781
- Начисленные проценты	785,380	766,534
	<b>231,864,737</b>	<b>176,680,054</b>

**Выпущенные долговые ценные бумаги**

По состоянию на 30 июня 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги составляют 8,024,569 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 июня 2011 г. тыс.тенге	31 декабря 2010 г. тыс.тенге
Выпущенные по номинальной стоимости	8,943,410	9,800,910
Дисконт /премия	(1,160,676)	(1,242,200)
Начисленное вознаграждение	241,835	246,354
	<b>8,024,569</b>	<b>8,805,064</b>

Далее представлена информация о выпуске облигаций по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года:

Балансовая стоимость						
	Дата выпуска	Срок погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка	30 июня 2011 г. тыс.тенге	31 декабря 2010 г. тыс.тенге
Облигации второго выпуска, выраженные в тенге*	08.08.2005	08.08.2012	9%	10.6%	3,031,042	3,016,327
Облигации четвертого выпуска,	16.06.2006	16.06.2011	8%	10.7%	-	828,567

выраженные в тенге*						
Облигации шестого выпуска, выраженные в тенге*	14.12.2006	14.12.2015	8.3%	10.8%	2,375,894	2,373,351
Облигации седьмого выпуска, выраженные в тенге*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,617,633	2,586,819
Облигации, выраженные в долларах США**	05.02.2007	05.02.2010	9.875%	11.96%	-	-
					<b>8,024,569</b>	<b>8,805,064</b>

\* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

\*\* Котируются на Лондонской фондовой бирже

#### Субординированный долг

По состоянию на 30 июня 2011 года субординированный долг составляет 9,486,253 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 июня 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
Субординированные займы	992,593	925,336
Субординированные облигации	8,274,412	2,790,061
Начисленное вознаграждение	219,248	2,027
	<b>9,486,253</b>	<b>3,717,424</b>

#### Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

##### Обеспечение

По состоянию на 30 июня 2011 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена следующими ценными бумагами:

	30 июня 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
<b>Правительственные облигации и ноты</b>		
Ноты НБРК	945,082	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2,825,289	-
	<b>3,770,371</b>	-
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	-	-
	<b>3,770,371</b>	-

#### Прочие обязательства

По состоянию на 30 июня 2011 года прочие обязательства составили 1,739,501 тысяч тенге, которые состоят из:

	30 июня 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
Доходы будущих периодов	9,124	7,590
Начисленные комиссионные расходы	17,651	9,776

Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	172,632	169,368
Расчеты с акционерами (по дивидендам)	126,421	251,422
Расчеты с работниками	382,995	34,744
Кредиторы по капитальным вложениям	35,292	59,001
Прочие кредиторы по банковской деятельности	173,843	123,873
Резерв на отпускные выплаты	225,201	180,917
Прочие кредиторы по неосновной деятельности	200,856	102,319
Выданные гарантии	15,607	12,856
Прочие транзитные счета	23,058	28,589
Резервы (проезизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	42,641	21,564
Резервы по страховой деятельности	288,873	95,152
Расчеты по страховой деятельности	25,307	3,563
	<b>1,739,501</b>	<b>1,100,734</b>

### Капитал Группы 26,343,696 тысяч тенге

#### Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 июня 2011 и 31 декабря 2010 годов зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 27,500,000 обыкновенных акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 21,824,201 обыкновенных акций (2010 год: 20,500,000). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение 6 месяцев 2011 года было выпущено 1,324,201 обыкновенных акций по номинальной стоимости 1,000 тенге за акцию (за 2010 год: 5,000,000 обыкновенных акций по номинальной стоимости 1,000 тенге за акцию).

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

#### Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

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

На 30 июня 2011 года, Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям на сумму 125,000 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 250,000 тысяч тенге).

#### 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 2011 г.
Чистая прибыль/(убыток), причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тысячах тенге	1,169,004
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,577,740
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	56,81

$$\text{Балансовая стоимость 1 простой акции} = \frac{(TA - IA) - TL - PS}{NO_{CS}} = \frac{(292183800 - 602873) - 265840104 - 2500000}{21824201} = 1,065 \text{ тыс. тенге}$$

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

$$\text{Балансовая стоимость 1 привилегированной акции} = \frac{TD_{PS} + PS}{NO_{PS}} =$$

$$\frac{125000 + 2500000}{2500000} = 1,050 \text{ тыс.тенге}$$

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.

#### Эмиссионный доход

Эмиссионный доход на 30 июня 2011 года составил 1,770 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 1,770 тысяч тенге).

#### Резервы

Сумма резервов на 30 июня 2011 года составила 2,945,011 тысяч тенге. Данные резервы включают в себя:

	30 июня 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
Резервы для покрытия общих банковских рисков, созданные за счет нераспределенного дохода прошлых лет (резервный капитал)	2,843,529	2,777,280
Резерв по переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	19,839	(2,259)
Резерв по переоценки основных средств	13,687	14,129
Накопленный резерв по переводу валюту предоставления данных	67,956	74,500
	<b>2,945,011</b>	<b>2,863,650</b>

#### Накопленный дефицит

Накопленная сумма дефицита на 30 июня 2011 года составила (927,286) тысяч тенге, в том числе:

	30 июня 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
Накопленный дефицит прошлых лет	(2,096,290)	(2,716,437)
в том числе:		

- «Tsesna International B.V.»	171,818	132,334
- АО «СК «Цесна Гарант»	26,372	-
<b>Прибыль за период</b>	<b>1,169,004</b>	<b>685,954</b>
в том числе:		
- «Tsesna International B.V.»	18,004	39,484
- АО «СК «Цесна Гарант»	(9,032)	23,174
	<b>(927,286)</b>	<b>(2,030,483)</b>

## ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА

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

### Чистый процентный доход

	30 июня 2011г. тыс. тенге	30 июня 2010г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	12,945,411	9,383,159
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	298,666	296,806
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	324,143	345,221
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	85,756	50,087
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38,143	25,114
Денежные средства и их эквиваленты	15,748	16,691
	<b>13,707,867</b>	<b>10,117,078</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(7,098,600)	(5,211,443)
Депозиты и остатки на счетах банков	(437,059)	(680,459)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(478,256)	(569,854)
Субординированный долг	(355,794)	(276,392)
Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»	(3,186)	(19,901)
Средства Правительства Республики Казахстан	(951)	(1,829)
	<b>(8,373,846)</b>	<b>(6,759,878)</b>

### Чистый комиссионный доход

#### Комиссионные доходы

	30 июня 2011г. тыс. тенге	30 июня 2010г. тыс. тенге
Переводные операции	539,918	383,620
Выдача гарантий и аккредитивов	579,798	226,792
Снятие денежных средств	386,825	282,681
Расчетные операции	176,624	114,947
Операции с иностранной валютой	136,945	76,065
Инкассация	11,650	9,959
Страховая деятельность	13,032	0



Прочие	408,509	336,642
	<b>2,253,301</b>	<b>1,430,706</b>

### Комиссионные расходы

	30 июня 2011г. тыс. тенге	30 июня 2010г. тыс. тенге
Переводные операции	(49,576)	(46,089)
Комиссионные расходы по полученным депозитам	(72,116)	(43,147)
Обслуживание карточных счетов клиентов	(22,907)	(18,954)
Услуги брокеров	(31,712)	(8,753)
Чистые понесенные убытки	(14,556)	(1,382)
Прочие	(23,846)	(17,321)
	<b>(214,713)</b>	<b>(135,646)</b>

Чистые заработанные страховые премии на 30 июня 2011 года составляет 109,375 тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года 21,503 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 июня 2011 года составляет (122,595) тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года (388,342) тысяч тенге.

### Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	30 июня 2011г. тыс. тенге	30 июня 2010г. тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	445,543	287,825
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	21,281	(84,530)
	<b>466,824</b>	<b>203,295</b>

Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи за период на 30 июня 2011 года составляет 0,00 тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года 34 тысяч тенге.

Дивидендный доход на 30 июня 2011 года включают в себя доходы, связанные с получением дивидендов по акциям в сумме 38,284 тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года 3,336 тысяч тенге.

### Операционные доходы

	30 июня 2011г. тыс. тенге	30 июня 2010г. тыс. тенге
Штрафы, пени, неустойки	20,092	7,451
Доходы/(убыток) от продажи ОС, ТМЦ	102	(3,249)
Прочие доходы	65,560	53,828
	<b>85,754</b>	<b>58,030</b>

## Убытки от обесценения

	30 июня 2011 г. тыс. тенге	30 июня 2010 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(812,030)	(688,038)
Потенциальные обязательства	(21,249)	-
Прочие активы	(291,846)	50,665
	<b>(1,125,125)</b>	<b>(637,373)</b>

## Расходы на персонал

	30 июня 2011 г. тыс. тенге	30 июня 2010 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	(2,241,735)	(1,383,086)
Налоги, связанные с заработной платой	(163,534)	(89,222)
	<b>(2,405,269)</b>	<b>(1,472,308)</b>

## Прочие общие и административные расходы

	30 июня 2011 г. тыс. тенге	30 июня 2010 г. тыс. тенге
Аренда	1,222,958	1,022,945
Износ и амортизация	271,976	233,458
Налоги, помимо подоходного налога	278,119	162,946
Взносы в фонд страхования депозитов	280,145	157,936
Реклама и маркетинг	158,720	123,342
Охрана	103,932	85,879
Транспортные расходы	106,113	80,158
Услуги связи и информационные услуги	71,957	61,036
Командировочные расходы	42,004	34,734
Профессиональные услуги	42,454	34,650
Ремонт и техническое обслуживание	20,511	12,469
Расходы по инкассо	22,231	14,444
Страхование	10,723	790
Прочие	559,760	240,398
	<b>3,191,603</b>	<b>2,265,185</b>

Расходы по подоходному налогу на 30 июня 2011 года составляют (59,250) тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года (40,703) тысяч тенге.

Итоговая прибыль на 30 июня 2011 года составила 1,169,004 тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года 134,547 тысяч тенге.

## ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ НА 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА

### Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 30 июня 2011 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, составляют:

	30 июня 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
Денежные средства	6,271,700	5,145,629
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	14,380,633	19,203,645
Счета типа «Ностро» в прочих банках	3,756,016	4,996,514
Срочные депозиты в прочих банках	1,041,826	360,372
Обязательные резервы	(6,534,352)	(3,148,170)
	18,915,823	26,557,990

### ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ НА 30 ИЮНЯ 2011 ГОДА

Собственный капитал Группы на отчетную дату составил 26,343,696 тысяч тенге.

Изменения произошли по следующим статьям:

- Акционерный капитал увеличился на 1,324,201 тысяч тенге за счет выпуска акций;
- Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, увеличился на 22,098 тысяч тенге;
- Резерв по иностранной валюте, связанный с зарубежной деятельностью, уменьшился на 6,544 тысяч тенге;
- Резерв по переоценке основных средств уменьшился на 442 тысяч тенге, в результате перевода в состав нераспределенной прибыли;
- Резерв по общим банковским рискам увеличился на 66,249 тысяч тенге.

Нераспределенная прибыль увеличилась на 1,103,197 тысяч тенге, за счет:

- Чистого дохода за период 1,169,004 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Тsesna International B.V.» 18,004 тысяч тенге, «Цесна Гарант» (9,032) тысяч тенге;
- Перевода резерва по переоценке основных средств в состав нераспределенной стоимости по использованию переоцененной собственности 442 тысяч тенге;
- Формирование резервного капитала за счет нераспределенной прибыли (66,249) тысяч тенге.

И.О. Председателя Правления

Якупбаев Р.К.

И.О. Главного бухгалтера

Бескровная Л.Г.

