

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности
АО «ЦЕСНАБАНК»
За 9 месяцев 2010 года.

Пояснительная записка к финансовой отчетности за 9 месяцев 2010 года АО «Цеснабанк» включает в себя следующее:

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

Финансовая отчетность АО «Цеснабанк» за 9 месяцев 2010 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»).

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 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»). Банк так же имеет право на осуществление брокерской и дилерской деятельности (№ 0001100742 от 05.03.04г.) и кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг (№ 1.2.74/74/29 от 12.10.2009).

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 2010 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.

Согласно постановлению № 65 от 18 мая 2010 года и разрешению на приобретение банком дочерней организации № 101 от 18 мая 2010 года «АФН» АО «Цеснабанк» приобрел статус крупного участника Акционерного общества «Дочерняя организация Акционерного общества «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна-Гарант».

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 перерегистрации № 101804-1910-АО).

Основным предметом деятельности Общества является оказание услуг по отрасли «общее страхование» в добровольной и обязательной форме страхования.

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 6000 простых акции и в настоящий момент АО «Цеснабанк» приобрел 100% акций и является единственным акционером компании.

По состоянию на 30 сентября 2010 года Банк имеет 18 филиалов, 71 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 сентября 2010 года АО «Корпорация «Цесна» владело 84,5% выпущенных простых акций Банка, ТОО «АлЮр Астана» - 5,0%. Прочие акционеры по отдельности владеют менее чем 5% выпущенных акций.

Информация об Учетной политике Банка

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.

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. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте, по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной ставки вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Не денежные 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. Не денежные 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 сентября 2010 года официальный валютный курс, установленный Национальным банком Республики Казахстан составил 147,57 тенге за 1 доллар США. Средневзвешенный курс за 9 месяцев 2010 года составляет 147,30 тенге за 1 доллар США. В отношении конвертации казахстанских тенге в другие валюты действуют правила валютного контроля.

Денежные средства и их эквиваленты

Наличность рассматривает, счета типа «Ностро» в НБРК и прочих банках, свободные от каких-либо контрактных ограничений по использованию, и размещения в других банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы, депонированные в НБРК, не являются денежным эквивалентом по причине ограничений в использовании.

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.

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.

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 АО «Цеснабанк» за 9 месяцев 2010 года:

Отчет о финансовом положении АО «Цеснабанк» составлен за период с 1 января 2010 года по 30 сентября 2010 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 2009 год.

Активы Группы – 209,058,643 тыс. тенге

Денежные средства

Сумма денежных средств составила 5,332,817 тыс. тенге. Данная сумма включает в себя остаток денежных средств (банкоматах, в обменных пунктах, в дорожных чеках и т.д.) – 5,332,817 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» – 43,123 тыс. тенге.

Средства в Национальном Банке Республики Казахстан

На 30 сентября 2010 года сумма средств в Национальном Банке Республики Казахстан составила 10,140,973 тыс. тенге, которые включают в себя:

- Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан – 10,140,973 тыс. тенге.

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 30 сентября 2010 года счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах составили 3,908,458 тыс. тенге, которые включают в себя:

- Корреспондентские счета в других банках и организациях-резидентах, осуществляющих отдельные виды банковских операций – 2,169,626 тыс. тенге;

- Вклады, размещенные в других банках – 1,724,434 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Tsesna International B.V.» - 29,362 тыс. тенге, «Цесна Гарант» - 146,024 тыс. тенге;
- Начисленные доходы по вкладам, размещенные в других банках – 13,512 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» - 6,750 тыс. тенге;
- Требования по операциям спот – 886 тыс. тенге.

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

По состоянию на 30 сентября 2010 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 20,634,092 тыс. тенге, которые включают в себя:

Предназначенные для торговли

Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью

Правительственные и муниципальные облигации

Казначейские векселя Министерства финансов Республики

Казахстан 4,979,952

Ноты Национального банка Республики Казахстан 8,982,212

Итого правительственных и муниципальных облигаций 13,962,164

Корпоративные облигации

АО «БанкЦентрКредит» 1,271,233

АО «Казахстанская Ипотечная Компания» 993,289

АО «Казкоммерцбанк» 206,842

АО «БТА Баню» 21,922

АО "Сбербанк" 61,112

ОАО "Банк ВТБ" 320,785

Облигации АО "Банк Развития Казахстана" 663,869

Облигации АО "Евразийский Банк Развития" 673,495

Облигации АО "АТФБанк" 631,978

Облигации АО"НК "Продов.контр.корпор." 447,063

Итого корпоративных облигаций 5,291,588

Долевые инструменты

Простые корпоративные акции

АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча» 528,830

АО «Казактелеком» 7,545

АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана» 8,194

ОАО «Сбербанк России» 253,894

Eurasian Natural Resources Corporation 127,241

Привилегированные корпоративные акции

АО «Казактелеком» 4,135

Глобальные депозитарные расписки

АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча» 327,259

ОАО НК Роснефть	123,242
Американские депозитарные расписки	
ОАО Газпром	-
Итого долевых инструментов	1,380,340
	20,634,092

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 30 сентября 2010 года ценные бумаги, имеющиеся, в наличии для продажи составили 894,647 тыс. тенге, которые включают в себя:

Правительственные и муниципальные облигации

Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	877,891
в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант»	448,772
Долевые ценные бумаги	
Корпоративные акции	16,756
в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант»	11
	894,647

Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

Обеспечение

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

Инвестиции в долевые инструменты

Корпоративные акции	564,188
	564,188

Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 30 сентября 2010 года кредиты, выданные клиентам, составили 137,500,252 тыс. тенге, которые включают в себя:

Коммерческие кредиты

Кредиты крупным корпоративным клиентам	104,880,262
Кредиты малым и средним предприятиям	9,179,548
Итого коммерческих кредитов	114,059,810

Кредиты, выданные физическим лицам

Ипотечные кредиты	18,466,386
Потребительские кредиты	12,456,824
Экспресс-кредиты	1,338,542
Кредиты на покупку автомобилей	389,397
Кредитные карты	203,695
Итого кредитов, выданных физическим лицам	32,854,844

Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	146,914,654
Резерв под обесценение	(9,414,402)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	137,500,252

Инвестиции, удерживаемые до погашения

По состоянию на 30 сентября 2010 года инвестиции, удерживаемые до погашения, составили 17,324,400 тыс. тенге, которые включает в себя:

Долговые инструменты

- Государственные и муниципальные облигации

Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	7,784,199
Ноты Национального банка Республики Казахстан	6,983,515
Итого государственных и муниципальных облигаций	14,767,714

- Корпоративные облигации

АО «Астана недвижимость»	2,020,818
«ТуранАлем Финанс Б.В.»	577,110
АО «Казахстанская ипотечная компания»	188,311
Итого корпоративных облигаций	2,786,239
Резерв под обесценение	(229,553)
Итого чистых корпоративных облигаций	2,556,686
	17,324,400

Инвестиции в ассоциированное предприятие

По состоянию на 30 сентября 2010 года инвестиции в ассоциированное предприятие, составили 155,183 тыс. тенге.

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Контролируемая доля, %	
			2010 г.	2009 г.
АО «Цесна Капитал»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	49%	49%

Гудвилл

Гудвилл на 30 сентября 2010 года составляет 50,000 тыс. тенге.

Гудвилл образовался при приобретении дочерней организации АО Страховая компания «Цесна Гарант» в результате разницы между стоимостью приобретения и долей инвестора в справедливой стоимости активов, обязательств и условных обязательств на дату осуществления покупки.

Основные средства

На 30 сентября 2010 года стоимость основных средств составила 4,573,860 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» 7,923 тыс. тенге, сумма начисленного износа основных средств составила 1,475,664 тыс. тенге. Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась.

Инвестиционная недвижимость	Земельный участок
тыс. тенге	
Первоначальная стоимость	1,267,483

В состав инвестиционной недвижимости входит земельный участок, расположенный в г. Алматы, приобретенный в 2007 году.

Нематериальные активы

На 30 сентября 2010 года стоимость нематериальных активов (далее, НМА) составила 348,947 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» 589 тыс. тенге, сумма начисленного износа составила 393,275 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» 6 тыс. тенге. Переоценка НМА в отчетном периоде не производилась.

Текущий налоговый актив

По состоянию на 30 сентября 2010 года текущий налоговый актив составил 62,949 тыс. тенге.

Отсроченный налоговый актив

По состоянию на 30 сентября 2010 года отсроченный налоговый актив составил 59,155 тыс. тенге.

Прочие активы

По состоянию на 30 сентября 2010 года прочие активы составили 6,241,239 тыс. тенге, которые состоят из:

- Товарно-материальные запасы – 432,121 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» - 461 тыс. тенге;
- Приобретенные, но не установленные НМА - 309 тыс. тенге;
- Предоплата вознаграждения и расходов – 405,965 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» - 2,123 тыс. тенге;
- Начисленные комиссионные доходы – 261,005 тыс. тенге;
- Просроченные комиссионные доходы - 60,413 тыс. тенге;
- Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет – 12,921 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Tsesna International B.V.» – 161 тыс. тенге;
- Расчеты с професс. участн. рынка ценных бумаг - 53,774 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» - 20 тыс. тенге;
- Расчеты с работниками – 11,485 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» - 155 тыс. тенге;
- Дебиторы по капвложениям – 3,898,634 тыс. тенге;
- Прочие дебиторы по банковской деятельности – 1,054,301 тыс. тенге;
- Дебиторы по гарантиям – 326,383 тыс. тенге;
- Прочие дебиторы по не основной деятельности – 207,805 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» - 1,777 тыс. тенге;
- Прочие транзитные счета – 38,086 тыс. тенге;
- Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью – (520,143) тыс. тенге;
- Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с не основной деятельностью - (15,254) тыс. тенге;
- Страховые премии дочерней организации «Цесна Гарант» - 13,434 тыс. тенге.

Обязательства Группы – 190,227,716 тыс. тенге

Средства Правительства Республики Казахстан

По состоянию на 30 сентября 2010 года средства Правительства Республики Казахстан составили 63,672 тыс. тенге, которые включают в себя:

- Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга – 63,437 тыс. тенге;
- Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга – 235 тыс. тенге.

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 30 сентября 2010 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов составила 12,062,790 тыс. тенге, которые состоят из:

	тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	12,052,597
Счета типа «востро»	10,193

Текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 30 сентября 2010 года текущие счета и депозиты клиентов, составили 158,820,182 тыс. тенге, которые состоят из:

	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования	
Корпоративные клиенты	38,392,872
Физические лица	4,391,313
Начисленное вознаграждение	16,033
Срочные депозиты	
Корпоративные клиенты	68,424,318
Физические лица	46,683,589
Начисленное вознаграждение	912,057
	158,820,182

Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги составляют 8,720,097 тыс. тенге, которые включают в себя:

	тыс. тенге
Выпущенные по номинальной стоимости	9,804,620
Дисконт/премия	(1,283,810)
Начисленное вознаграждение	199,287
	8,720,097

Далее представлена информация о выпуске облигаций по состоянию на 30 сентября 2010 года.

	Дата выпуска	Срок погашения	Купонная ставка	Эффектив ная ставка	Балансовая стоимость
					30 сентября 2010 года тыс. тенге
Облигации второго выпуска, выраженные в тенге*	8.08.2005	8.08.2012	9%	10.6%	2,937,670
Облигации четвертого выпуска, выраженные в тенге*	16.06.2006	16.06.2011	8%	10.7%	855,517
Облигации шестого выпуска, выраженные в тенге*	14.12.2006	14.12.2015	6.8%	10.8%	2,420,827
Облигации седьмого выпуска, выраженные в тенге*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,506,083
Облигации, выраженные в долларах США**	5.02.2007	5.02.2010	9.875%	11.96%	-
					8,720,097

* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

** Котируются на Лондонской фондовой бирже

Субординированный долг

По состоянию на 30 сентября 2010 года субординированный долг составляет 4,020,476 тыс. тенге, которые включают в себя:

	тыс. тенге
Субординированные облигации	2,838,301
Субординированные кредиты	1,182,175
	<hr/> 4,020,476 <hr/>

Прочие обязательства

По состоянию на 30 сентября 2010 года прочие обязательства составили 1,341,070 тыс. тенге, которые состоят из:

- Доходы будущих периодов - 7,604 тыс. тенге;
- Начисленные комиссионные расходы – 5,820 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Tsesna International B.V.» – 1,006 тыс. тенге, «Цесна Гарант» - 3,211 тыс. тенге;
- Расчеты по налогам и другим обязат. платежам в бюджет – 173,603 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» - 1,794 тыс. тенге;
- Расчеты с акционерами (по дивидендам) – 188,922 тыс. тенге;
- Расчеты с работниками – 22,801 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» - 2,650 тыс. тенге;
- Кредиторы по капитальным вложениям – 53,533 тыс. тенге;
- Прочие кредиторы по банковской деятельности – 116,154 тыс. тенге;
- Резерв на отпускные выплаты – 170,836 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» - 1,109 тыс. тенге;
- Прочие кредиторы по не основной деятельности - 298,658 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» - 3,582 тыс. тенге;
- Выданные гарантии – 26,062 тыс. тенге;
- Прочие транзитные счета – 199,742 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» - 2,170 тыс. тенге;
- Резервы по страховой деятельности – 77,335 тыс. тенге;

Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

Обеспечение

По состоянию на 30 сентября 2010 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена следующими ценными бумагами:

	тыс. тенге
Корпоративные облигации	200,055
Простые корпоративные акции	200,062
Государственные среднесрочные казначейские обязательства	1,099,070
Ноты Национального банка Республики Казахстан	3,700,242
	<hr/> 5,199,429 <hr/>

Капитал Группы - 18,830,927 тыс. тенге

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 сентября 2010 года разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 27,500,000 простых акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 15,500,000 простых акций и 2,500,000 привилегированных акций. Простые акции не имеют номинальной стоимости. 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.

Кумулятивные не погашаемые привилегированные акции

Держатели кумулятивных не погашаемых привилегированных акций получают минимальный кумулятивный дивиденд в размере 10% годовых от номинальной стоимости принадлежащим им акций. Привилегированные акции не имеют права голоса за исключением тех случаев, когда выплата дивидендов откладывается. Все акции имеют равные права в отношении остаточной доли в активах Группы, за исключением того, что доля участия держателей привилегированных акций ограничивается номинальной стоимостью акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по номинальной стоимости в 1,000 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 сентября 2010 г.
Чистая прибыль/(убыток), причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тысячах тенге	641,693
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	15,500,000
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	41,40

$$\text{Балансовая стоимость 1 простой акции} = \frac{(TA - IA) - TL - PS}{NO_{CS}} = \frac{(209058643 - 348947) - 190227716 - 2500000}{15500000} = 1,031 \text{ тенге}$$

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

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

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

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

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

$$\text{Балансовая стоимость 1 привилегированной акции} = \frac{TD_{PS} + PS}{NO_{PS}} = \frac{187500 + 2500000}{2500000} = 1,075 \text{ тенге}$$

TD_{PS} - 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_{PS} - количество привилегированных акций на дату расчета.

За период, закончившийся 30 сентября 2010 года, Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям на сумму 187,500 тыс. тенге.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход на 30 сентября 2010г составил 1,770 тыс. тенге.

Резервы

Сумма резервов на 30 сентября 2010 года составила 2,440,384 тыс. тенге. Данные резервы включают в себя:

- Резервы для покрытия общих банковских рисков, созданные за счет нераспределенного дохода прошлых лет (резервный капитал) – 2,316,740 тыс. тенге;
- Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи – 34,522 тыс. тенге;
- Резервы переоценки основных средств – 14,350 тыс. тенге;
- Резерв по иностранной валюте, связанный с зарубежной деятельностью – 74,772 тыс. тенге.

Нераспределенная прибыль

Накопленная сумма убытка на отчетную дату составила (1,611,227) тыс. тенге, в том числе:

- Накопленный убыток прошлых лет составил (2,252,920) тыс. тенге, в том числе прибыль дочерних организаций «Tsesna International B.V.» -132,334 тыс. тенге, «Цесна Гарант» - 3,198 тыс. тенге;
- Прибыль за отчетный период составила 641,693 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Tsesna International B.V.» - 32,378 тыс. тенге, «Цесна Гарант» - 21,705 тыс. тенге.

Информация к отчету о совокупном доходе за 9 месяцев 2010 года

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

Чистые процентные доходы

	9 месяцев 2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы	
Кредиты, выданные клиентам	14,255,253
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	501,790
Инвестиции, удерживаемые до погашения	480,514
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» в сумме 11,883 тыс. тенге	36,996
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	40,697
Активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» в сумме 10,172 тыс. тенге	37,888
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	17,807
	15,370,945

Процентные расходы

Текущие счета и депозиты клиентов	(8,076,617)
Выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе по дочерней организации «Tsesna International B.V.» в сумме (88,498) тыс. тенге.	(1,016,309)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(937,143)
Субординированный долг	(231,443)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(31,953)
Средства Правительства Республики Казахстан	(2,574)
	(10,296,039)

Чистый комиссионный доход**9 месяцев
2010 г.
тыс. тенге****Комиссионные доходы**

Переводные операции	624,819
Операции с иностранной валютой	130,552
Расчетные операции	192,076
За снятие денежных средств	466,108
Выдача гарантий и аккредитивов	483,194
Инкассация	15,727
Сейфовые операции	12,111
Прочие, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» в сумме 150 тыс. тенге	580,461
	<u><u>2,505,048</u></u>

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы по полученным депозитам	(65,519)
Комиссионные расходы по страховой деятельности	(12,235)
Переводные операции	(72,693)
Обслуживание карточных счетов клиентов	(30,674)
Прочие, в том числе расходы дочерних организаций «Tsesna International B.V.» в сумме (81) тыс. тенге.	(33,736)
	<u><u>(214,857)</u></u>

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 2010 года составляет (378,400) тыс. тенге.

Чистый доход от операций с иностранной валютой**9 месяцев
2010 г.
тыс. тенге**

Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	467,920
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств, в том числе по дочерней организации «Tsesna International B.V.» в сумме 139 тыс. тенге	(67,817)
	<u><u>400,103</u></u>

Чистая прибыль/(убыток) от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи на 30 сентября 2010 года составляет 34 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» - 34 тыс. тенге.

Чистая прибыль/(убыток) от операций по выпущенным ценным бумагам на 30 сентября 2010 года включают в себя доходы/расходы по купле – продаже выкупленных облигаций в сумме (3,545) тыс. тенге.

Дивидендный доход на 30 сентября 2010 года включают в себя доходы, связанные с получением дивидендов по акциям в сумме 44,451 тыс. тенге.

Сумма страховых премий на 30 сентября 2010 года составила 108,488 тыс. тенге.

Прочие доходы**9 месяцев
2010 г.
тыс. тенге**

Штрафы, пени, неустойки	23,166
Доходы от продажи ОС, ТМЦ	(2,154)

Прочие доходы	54,975
	<u>75,987</u>

Убытки от обесценения

	9 месяцев 2010 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(1,228,672)
Потенциальные обязательства	89,173
Прочие активы	5,552
	<u>(1,133,947)</u>

Резерв по страховой деятельности на 30 сентября 2010 года составил (67,820) тыс. тенге.

Административные расходы

	9 месяцев 2010 г. тыс. тенге
Расходы по оплате труда, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» в сумме (13,852) тыс. тенге	(2,129,785)
Общехозяйственные/административные расходы, в том числе по дочерней организации «Tsesna International B.V.» в сумме (5762) тыс. тенге, «Цесна Гарант» в сумме (6,494) тыс. тенге	(1,159,174)
Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» в сумме (1,250) тыс. тенге	(413,747)
Амортизационные отчисления, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» в сумме (352) тыс. тенге	(342,914)
Неустойка (штраф, пеня)	(791)
Прочие расходы, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» в сумме (1,567) тыс. тенге	(106,191)
Расходы по аренде, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» в сумме (2,066) тыс. тенге	(1,571,088)
	<u>(5,723,690)</u>

Расходы по подоходному налогу на 30 сентября 2010 года составляют (45,065) тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» - (6,216) тыс. тенге, «Tsesna International B.V.» - (1,284) тыс. тенге.

Итоговая прибыль на 30 сентября 2010 года составила 641,693 тыс. тенге.

Информация о денежных потоках

Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 30 сентября 2010 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, составляют:

	30.09.2010 г. тыс. тенге	31.12.2009 г. тыс. тенге
Денежные средства	5,289,694	4,193,953

	30.09.2010 г. тыс. тенге	31.12.2009 г. тыс. тенге
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	10,140,973	11,233,314
Счета типа «Ностро»	2,134,425	2,718,581
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах со сроком погашения менее 3 месяцев, которые не обременены договорными ограничениями	173,630	625,971
Обязательные резервы	(2,873,732)	(2,479,537)
	14,864,990	16,292,282

Чистое движение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период составили (1,427,292) тыс. тенге.

Информация к отчету об изменениях в капитале АО «Цеснабанк» за 9 месяцев 2010 года:

Собственный капитал Банка на отчетную дату составил – 18,830,927 тыс. тенге.

Изменения произошли по следующим статьям:

- Резервы по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, увеличились на сумму 36,539 тыс. тенге, в том числе накопленный резерв дочерней организации «Цесна Гарант» на начало отчетного периода – 4,509 тыс. тенге;
- Резерв по иностранной валюте, связанный с зарубежной деятельностью, уменьшился на 3,178 тыс. тенге;
- Резерв по переоценке основных средств уменьшился на 662 тыс. тенге, в результате перевода в состав нераспределенной прибыли.

Нераспределенная прибыль увеличилась на 645,553 тыс. тенге, за счет:

- Чистого дохода за период – 641,693 тыс. тенге, в том числе по дочерней организации «Tsesna International B.V.» - 21,705 тыс. тенге, «Цесна Гарант» - 32,378 тыс. тенге;
- Перевода резерва по переоценке основных средств в состав нераспределенной стоимости по использованию переоцененной собственности – 662 тыс. тенге;
- Накопленной суммы прибыли дочерней организации «Цесна Гарант» на начало отчетного периода – 3,198 тыс. тенге.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Жақсыбек Д.Ә.

Багаудинова Н.М.