

АО «Цеснабанк»

Пояснительная записка к
консолидированной финансовой
отчетности

за три месяца, закончившиеся
31 марта 2010 года

1 Общие положения

Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Цеснабанк» и его дочернего предприятия.

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

По состоянию на 31 марта 2010 года Банк имеет 18 филиалов, 59 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 31 марта 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 доллар США в качестве функциональной валюты его дочернего предприятия, так как это отражает экономическую сущность событий и операций Банка и его дочернего предприятия. Тенге также является валютой представления Банка в целях данной консолидированной финансовой отчетности.

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

3 Убытки от обесценения

	31 марта 2010 г. тыс. тенге	31 марта 2009 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	214,439	406,565
Потенциальные обязательства	-	-
Прочие активы	6,863	335,252
	221,302	741,817

4 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2010 г. тыс. тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	75,613,213	69,473,107
Кредиты малым и средним предприятиям	9,533,933	8,750,897
Итого коммерческих кредитов	85,147,146	78,224,004
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	19,549,009	20,147,865
Потребительские кредиты	12,293,993	12,788,717
Экспресс-кредиты	1,853,489	1,929,171
Кредиты на покупку автомобилей	392,961	432,234
Кредитные карты	190,666	192,981
Итого кредитов, выданных физическим лицам	34,280,118	35,490,968
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	119,427,264	113,714,972
Резерв под обесценение	(8,897,475)	(8,881,543)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	110,529,789	104,833,429

Движение в резерве на обесценение займов за три месяца, закончившиеся 31 марта 2010 года, представлены следующим образом:

	31 марта 2010 г. тыс. тенге
Сальдо на начало периода	8,881,543
Чистое начисление за период	214,438
Списания	198,506
Сальдо на конец периода	8,897,475

5. 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:

	31 марта 2010 г. тыс. тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
Чистая прибыль/(убыток), причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тысячах тенге	(9, 206)	506,157
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	15,500,000	15,489,855
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	(0,594)	33

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

	31 марта 2010 г. тыс. тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
Предназначенные для торговли		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Правительственные и муниципальные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2,410,964	2,342,948
Ноты Национального банка Республики Казахстан	13,963,061	997,577
Итого правительственных и муниципальных облигаций	16,374,025	3,340,525
Корпоративные облигации		
АО «БанкЦентрКредит»	1,238,661	1,210,237
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	998,285	1,391,287
АО «Казкоммерцбанк»	193,937	203,694
АО «БТА Банк»	105,634	91,237
АО "Сбербанк"	502,028	505,464
ОАО "Банк ВТБ"	332,000	350,657
Облигации АО "Банк Развития Казахстана"	121,278	-
Облигации АО "Евразийский Банк Развития"	642,871	-
Облигации АО "АТФБанк"	309,824	-

Облигации АО"НК "Продов.контр.корпор."	438,590	-
Итого корпоративных облигаций	4,883,108	3,752,576
Долевые инструменты		
Простые корпоративные акции		
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»	739,338	739,584
АО «Казактелеком»	8,448	9,207
АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	10,942	8,912
АО "Сбербанк России"	84,367	-
Eurasian Natural Resources Corporation	923,358	-
Привилегированные корпоративные акции		
АО «Казактелеком»	4,852	5,144
Глобальные депозитарные расписки		
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»	486,845	504,808
Американские депозитарные расписки		
ОАО Газпром	264,310	202,654
Итого долевых инструментов	2,522,460	1,470,309
	23,779,593	8,563,410

7. Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО

Обеспечение

По состоянию на 31 марта 2010 года дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО была обеспечена следующими ценными бумагами:

	31 марта 2010 г. тыс. тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
Правительственные облигации и ноты		
Ноты НБРК	-	19,386,328
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	5,116,200
	-	24,502,528
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	477,916	71,040
	477,916	71,040
	477,916	24,573,568

8. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 марта 2010 г. тыс. тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5,600,427	1,858,438
Ноты Национального банка Республики Казахстан	5,982,514	
Итого государственных и муниципальных облигаций	11,582,941	1,858,438
- Корпоративные облигации		
АО «Астана недвижимость»	2,047,922	1,995,554
«ТуранАлем Финанс Б.В.»	535,467	551,934
АО «Казахстанская ипотечная компания»	206,505	202,208
«Казкоммерц Интернэшнл Б.В.»	-	-
АО «Народный банк»	-	-
АО «АТФБанк»	-	-
АО «Казкоммерцбанк»	-	-
Итого корпоративных облигаций	2,789,894	2,749,696
Резерв под обесценение	(271,180)	(288,180)
Итого чистых корпоративных облигаций	2,518,714	2,461,516
	14,101,655	4,319,954

9. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2010 г. тыс. тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
Выпущенные по номинальной стоимости	9,819,640	18,518,596
Дисконт	(1,367,032)	(1,422,339)
Начисленное вознаграждение	189,550	591,353
	8,642,158	17,687,610

Далее представлена информация о выпуске облигаций по состоянию на 31 марта 2010 года и 31 декабря 2009 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 марта 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%	2,920,025	2,977,768
Облигации четвертого выпуска, выраженные в тенге*	16.06.2006	16.06.2011	8%	10.7%	848,448	804,008

	Дата выпуска	Срок погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 марта 2010 г. тыс.тенге	31 декабря 2009 г. тыс. тенге
тенге*						
Облигации шестого выпуска, выраженные в тенге*	14.12.2006	14.12.2015	6.8%	10.8%	2,396,217	2,345,941
Облигации седьмого выпуска, выраженные в тенге*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,477,468	2,527,390
Облигации, выраженные в долларах США**	5.02.2007	5.02.2010	9.875%	11.96%	-	9,032,503
					8,642,158	17,687,610

* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

** Котируются на Лондонской фондовой бирже

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

И.о. Председателя Правления

Балкенов С.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

