

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности
АО “ЦЕСНАБАНК”
на 30 июня 2012 года.

Пояснительная записка к финансовой отчетности на 30 июня 2012 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 6 месяцев 2012 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. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Конституцией и законодательством Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, а также нормативными правовыми актами уполномоченных органов, издаваемых на основании и во исполнение законодательных актов и указов Президента Республики Казахстан по вопросам, отнесенными к их компетенции

По состоянию на 30 июня 2012 года АО «Корпорация «Цесна» владело 66,34% выпущенных простых акций Банка. Прочие акционеры по отдельности владеют менее чем 5% выпущенных акций.

По состоянию на 30 июня 2012 года Банк имеет 20 филиалов, 90 подразделения, через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, проспект Женис, 29. Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

3 января 2007 года Банк создал дочернее предприятие «Tsesna International B.V.» (далее - Дочернее предприятие), являющееся компанией специального назначения для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку. По состоянию на 30 июня 2012 года Банк владел 100% акционерного капитала «Tsesna International B.V.».

Разрешенный к выпуску акционерный капитал Компании состоит из 50000 акций; номинальная стоимость каждой акции равна 100 EUR. Из разрешенных к выпуску акций были выпущены и полностью оплачены наличными средствами 19850 акций.

В соответствии с Постановлениями АФН №65 и №66 от 18 мая 2010 года, Банк получил разрешение №101 от 18 мая 2010 года на приобретение Дочерней организации АО «Цеснабанк» страховой компании «Цесна Гарант» (далее – «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») создано 18 июля 2008 года (свидетельство о государственной перерегистрации № 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 21,200 простых акций и в настоящий момент АО «Цеснабанк» является единственным акционером компании.

В соответствии с Постановлением Национального Банка РК №143 от 30 сентября 2011 года, Банк получил разрешение №102 от 30 сентября 2011 года на приобретение дочерней организации Акционерное общество «Цесна Капитал» (далее – АО «Цесна Капитал»).

В ноябре 2011 года Банк приобрел 267,050 штук простых акций АО «Цесна Капитал», вследствие чего доля владения Банка акциями АО «Цесна Капитал» возросла на 18,86% и составила 67,86%. По состоянию на 30 июня 2012 года АО «Цесна Капитал» является дочерней организацией Банка.

АО «Цесна Капитал» зарегистрировано в качестве хозяйствующего субъекта в Департаменте Юстиции г. Астана 10 декабря 2004г. – свидетельство о государственной перерегистрации № 17867-1901-АО от 22.01.2007 г.

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

Количество объявленных простых акций общества составляет 1,000,000 штук. По состоянию на 30 июня 2012 года среди акционеров размещено 722,050 штук простых акций, в том числе:

- АО «Цеснабанк» - 490 000 штук;
- АО «Корпорация «Цесна» - 232,050 штук;

Уставный капитал общества на отчетную дату сформирован на сумму 722,050 тысяч тенге.

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.

Функциональная валюта

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 настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все числовые показатели представлены в тысячах тенге.

В случае если валюта финансовой отчетности дочерней организации отлична от валюты финансовой отчетности материнской организации, при консолидации финансовая отчетность дочерней организации подлежит пересчету. При этом пересчет финансовой отчетности дочерней организации осуществляется в следующем порядке:

- отчет о финансовом положении, отчет об изменениях в капитале - по курсу на дату предоставления отчетности;
 - отчет о совокупном доходе и отчет о движении денежных средств – по среднему курсу за отчетный период. При этом в случае значительных колебаний обменных курсов в отчетном периоде статьи доходов и расходов пересчитываются по курсу на дату признания доходов и расходов.
- Курсовые разницы, возникающие при пересчете, подлежат отражению в собственном капитале.

На 30 июня 2012 года официальный валютный курс, установленный Национальным Банком Республики Казахстан составил 149,42 тенге за 1 доллар США. Средневзвешенный курс за 6 месяцев 2012 года составляет 148,15 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. К денежным средствам также относятся средства, учитываемые на транзитных счетах. 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. Амортизация на основные средства начисляется со следующего месяца после ввода их в эксплуатацию, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

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.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды предоставленные клиентам, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости с учетом связанных прямых затрат, которые непосредственно относятся к приобретению или созданию такого финансового актива. В дальнейшем, ссуды учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам отражаются за минусом убытка от обесценения.

Резерв под обесценение

По объективному свидетельству обесценения финансового актива или группы финансовых активов, Группа признает обесценение финансового актива. Обесценение финансового актива предоставляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, плюс суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются до тех пор пока в последующем периоде величина обесценения не снизится, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Сделки РЕПО и обратного РЕПО

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки РЕПО), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам РЕПО. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки обратного РЕПО), отражаются как лебигорская задолженность по сделкам обратного РЕПО. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Субординированный долг

Субординированные привлеченные средства включают кредиты, полученные от иностранных финансовых институтов, а также субординированные облигации, выпущенные Банком. В случае банкротства субординированные привлеченные средства должны быть возмещены после того, как Банк полностью погасит все прочие обязательства.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «спот», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеуперечисленных 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 времененным 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.

Акционерный капитал

Акционерный капитал формируется посредством продажи акций инвесторам по цене размещения. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском акций и опционов на акции, признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, отражаются как дисконт по займам и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения.

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА

Отчет о финансовом положении АО «Цеснабанк» составлен по состоянию на 30 июня 2012 года.

Активы Группы 509,307,481 тысяч тенге

Денежные средства и их эквиваленты

На 30 июня 2012 года денежные средства и их эквиваленты составили 22,013,177 тысяч тенге.

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Касса	9,387,926	8,381,195
Счета типа «Ностро» в НБРК	18,817,692	16,906,991
Обязательные резервы в НБРК	(11,159,047)	(9,316,220)
Счета типа «Ностро» в прочих банках	4,778,232	3,255,775
Счета и депозиты в прочих банках	188,374	103,619
Итого денежных средств и их эквивалентов	22,013,177	19,331,360

По состоянию на 30 июня 2012 года никакие денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными.

Счета и депозиты в банках

По состоянию на 30 июня 2012 года счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах составили 15,824,329 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	11,159,047	9,316,220
Кредиты и депозиты	4,713,412	4,673,926
Резерв под обесценение	(48,130)	(48 130)
Чистые кредиты и авансы, выданные банкам	15,824,329	13,942,016

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 2011 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 2012 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 53,183,470 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 июня 2012 г. тыс.тенге	31 декабря 2011 г. тыс.тенге
Предназначенные для торговли		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Правительственные и муниципальные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	24,272,797	15,222,036
Ноты Национального банка Республики Казахстан	21,905,336	19,154,971
Итого правительственные и муниципальные облигации	46,178,133	34,377,007
Корпоративные облигации		
АО «Банк ЦентрКредит»		-
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	1,054,141	1,056,270
АО «БТА Банк»		
АО "Сбербанк"	1,116,905	1,123,693
ОАО "Банк ВТБ"	415,309	417,871
АО "Банк Развития Казахстана - Ализинг"	949,088	963,982
АО "НАК Казатомпром"		-
АО "НК КазМунайГаз"	980,222	975,405
АО НК «Продов.контр.корпор.»	707,534	702,909
АО «ФНБ «Самрук Казына»	768,236	768,079
Евразийский Банк Развития		-
АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	931,047	318,191
Итого корпоративных облигаций	6,922,482	6,326,400
Долевые инструменты		
Простые корпоративные акции		
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»		472,840
АО «Казактелеком»	19,955	17,652
АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	5,336	5,911
АО «Банк ЦентрКредит»	2	3
Eurasian Natural Resources Corporation		90,446
KAZAKHMY PLC	10,848	14,627
Anglo-American PLC	5,859	6,745
Привилегированные корпоративные акции		
АО «Казактелеком»	13,172	8,234
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»	7,133	8,409
Глобальные депозитарные расписки		

АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»	12,833	70,286
АО «БТА Банк»	2,578	2,560
Американские депозитарные расписки		
ОАО «ГМК Норникель»		80,878
ADR "Sberbank"	4,916	5,069
Итого долевых инструментов	82,632	783,660
Производные финансовые инструменты (СПОТ)	223	-
Итого:	53,183,470	41,487,067

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 30 июня 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи составили 3,754,828 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги		
Правительственные и муниципальные облигации		
-Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	587,330	602,654
- Муниципальные облигации и облигации местных исполнительных органов		
Итого государственных и муниципальных облигаций	587,330	602,654
Корпоративные облигации	1,450,408	420,762
Итого корпоративных облигаций	1,450,408	420,762
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	1,717,090	1,709,685
Итого:	3,754,828	2,733,101

Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 30 июня 2012 года кредиты, выданные клиентам, составили 388,203,656 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	233,666,354	261,582,644
Кредиты малым и средним предприятиям	109,258,187	45,783,878
Итого коммерческих кредитов	342,924,541	307,366,522
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	27,476,793	23,017,186
Потребительские кредиты	27,650,380	17,096,571
Экспресс-кредиты	1,210,871	1,225,229
Кредиты на покупку автомобилей	2,666,291	1,151,352
Кредитные карты	80,761	98,271
Итого кредитов, выданных физическим лицам	59,085,096	42,588,609
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	402,009,637	349,955,131

Резерв под обесценение	(13,805,981)	(11,810,569)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	388,203,656	338,144,562

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

По состоянию на 30 июня 2012 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, составили 5,405,452 тысяч тенге, которые включает в себя:

	30 июня 2012 г. тыс.тенге	31 декабря 2011 г. тыс.тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначайские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4,202,352	4,408,238
Итого государственных и муниципальных облигаций	4,202,352	4,408,238
- Корпоративные облигации		
АО «Астана недвижимость»	1,970,106	1,998,715
АО «Казахстанская ипотечная компания»	149,000	167,307
Еврооблигации ОАО "Газпром"	583,030	587,566
Итого корпоративных облигаций	2,702,136	2,753,588
Резерв под обесценение	(1,499,036)	(1,499,036)
Итого чистых корпоративных облигаций	1,203,100	1,254,552
Итого:	5,405,452	5,662,790

Инвестиционная собственность

	30 июня 2012 г. тыс. тенге
Земельные участки	
Фактическая стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2010 года	1,267,483
Переводы из основных средств	-
По состоянию на 31 декабря 2011 года	1,267,483
Переводы из основных средств	-
По состоянию на 30 июня 2012 года	1,267,483

В состав инвестиционной собственности входит земельный участок, расположенный в г. Алматы.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы составили 9,348,315 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Основные средства, в т.ч.	8,707,625	8,320,355
Начисленный износ основных средств	2,090,498	1,971,861

Нематериальные активы, в т.ч.	640,690	557,202
Начисленный износ нематериальных активов	614,367	527,991
Итого:	9,348,315	8,877,557

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

Текущий налоговый актив

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущий налоговый актив	279	0
Итого:	279	0

Отложенный налоговый актив

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Отложенный налоговый актив	184,612	227,076
Итого:	184,612	227,076

Прочие активы

По состоянию на 30 июня 2012 года прочие активы составили 10,121,880 тысяч тенге, которые состоят из:

	30 июня 2012 г. тыс.тенге	31 декабря 2011 г. тыс.тенге
Прочая дебиторская задолженность	7,507,650	3,868,976
Дебиторская задолженность по комиссиям	96,195	495,101
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	686,588	440,369
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Резерв под обесценение	(315,570)	(312,628)
Итого прочих финансовых активов	8,184,898	4,701,853
Предоплата за офисные здания	386,565	660,652
Авансовые платежи	25,292	585,082
Доля перестраховщика в резервах по договорам страхования	687,706	505,367
Материалы и запасы	423,754	441,283
Отложенные страховые аквизиционные расходы	101,590	100,574
Прочие	733,840	611,250
Резерв под обесценение	(421,765)	(289,765)
Итого прочих нефинансовых активов	1,936,982	2,614,443
Итого прочих активов	10,121,880	7,316,296

Обязательства Группы 466,325,467 тысяч тенге

Средства Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан

По состоянию на 30 июня 2012 года средства Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан составили 4,840 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан	4,840	15,488
Итого:	4,840	15,488

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 30 июня 2012 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов составила 15,367,876 тысяч тенге, которые состоят из:

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,329,134	17,727,959
Счета типа «Востро»	38,742	33,084
Итого:	15,367,876	17,761,043

Текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 30 июня 2012 года текущие счета и депозиты клиентов, составили 414,275,991 тысяч тенге, которые состоят из:

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	124,297,881	93,397,346
- Розничные	8,320,278	6,904,165
- Начисленные проценты	-	-
Срочные депозиты		
- Корпоративные	159,683,155	148,632,873
- Розничные	119,783,089	92,573,429
- Начисленные проценты	2,191,588	1,234,553
Итого:	414,275,991	342,742,366

Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги составляют 10,009,412 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 июня 2012 г. тыс.тенге	31 декабря 2011 г. тыс.тенге
Выпущенные по номинальной стоимости	10,879,350	9,428,692
Дисконт /премия	(1,162,393)	(1,133,504)
Начисленное вознаграждение	292,455	253,821
Итого:	10,009,412	8,549,009

Далее представлена информация о выпуске облигаций по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Купонная ставка	30 июня 2012 г. тыс.тенге	31 декабря 2011 г. тыс.тенге
Облигации второго выпуска, выраженные в тенге*	08.08.2005	08.08.2012	9%	3,059,504	3,036,122
Облигации шестого выпуска, выраженные в тенге*	14.12.2006	14.12.2015	9%	2,324,740	2,376,827
Облигации седьмого выпуска, выраженные в тенге*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	2,633,387	2,633,396
Облигации девятого выпуска, выраженные в тенге*	19.10.2011	12.07.2014	6%	1,991,781	502,664
				10,009,412	8,549,009

* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

Субординированный долг

По состоянию на 30 июня 2012 года субординированный долг составляет 18,370,561 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Субординированные займы	883,130	901,084
Субординированные облигации	17,487,431	12,559,061
Итого:	18,370,561	13,461,037

Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,100,014	18,589,041

По состоянию на 30 июня 2012 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена следующими финансовыми инструментами:

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Правительственные облигации и ноты		
Ноты НБРК	1,157,895	11,526,318
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан		8,244,048
	1,157,895	19,770,366
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	-	-
Итого:	1,157,895	19,770,366

Текущие налоговые обязательства

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие налоговые обязательства	988,485	9,381
Итого:	988,485	9,381

Прочие обязательства

По состоянию на 30 июня 2012 года прочие обязательства составили 6,208,288 тысяч тенге, которые состоят из:

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дивиденды к уплате	125,975	250,529
Прочие кредиторы	459,559	155,010
Кредиторская задолженность, связанная со страховой деятельностью	79,856	199,602
Итого прочих финансовых обязательств	665,390	605,141
Незаработанная часть страховой премии	2,469,876	1,471,588
Накопленный резерв по отпускам	306,775	228,942
Прочие налоги к уплате	232,591	84,942
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,790,064	128,592
Прочие нефинансовые обязательства	743,592	87,435
Итого прочих нефинансовых обязательств	5,542,898	2,001,499
Итого прочих обязательств	6,208,288	2,606,640

Капитал Группы 42,982,014 тысяч тенге

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 годов зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 27,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 привилегированных акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал с учетом элиминирования состоит из 27,495,540 обыкновенных акций и 2,491,080 привилегированных акций (сумма элиминирования 4,460/8920 – количество простых/привилегированных акций, держателями которых является дочерняя организация АО «Цесна Капитал»).

На 30 июня 2012 года Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям на сумму 125,000 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 250,000 тысяч тенге).

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.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход на 30 июня 2012 года составил 27,539 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 27,539 тысяч тенге).

Резервы

Сумма резервов на 30 июня 2012 года составила 7,116,017 тысяч тенге. Данные резервы включают в себя:

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Резервы для покрытия общих банковских рисков, созданные за счет нераспределенного дохода прошлых лет (резервный капитал)	6,989,704	2,843,529
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	30,696	29,992
Резерв по переоценке основных средств	12,714	13,247
Накопленный резерв по переводу валюту предоставления данных	82,903	78,453
Итого:	7,116,017	2,965,221

Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)

Нераспределенная прибыль увеличилась на 3,559,898 тысяч тенге и по состоянию на 30 июня 2012 года составила 5,605,136 тысяч тенге:

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит) на начало отчетного периода	2,045,238	(2,030,483)
Прибыль за период, относящаяся к Группе	7,705,540	4,141,088
Резерв по переоценке основных средств	533	882
Формирование резервного капитала	(4,146,175)	(66,249)
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит) на конец отчетного периода	5,605,136	2,045,238

В результате приобретения дочерней организации АО «Цесна Капитал» доля министерства по состоянию на 30.06.2012 года составила 246,702 тысяч тенге.

Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 30 июня 2012 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций. 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 2012 г.

Чистая прибыль/(убыток), причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тысячах тенге	7,705,540
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	27,500,000
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	280,2

$$\text{Балансовая стоимость } \underline{\text{1 простой акции}} = \frac{(\text{ТА} - \text{IA}) - \text{TL} - \text{PS}}{NO_{CS}} = \\ \frac{(509307481 - 640690) - 466325467 - 2500000}{27500000} = 1449 \text{ тенге.}$$

ТА – 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.

$$\text{Балансовая стоимость } \underline{\text{1 привилегированной акции}} = \frac{\text{TD}_{PS} + \text{PS}}{NO_{PS}} = \\ \frac{125000 + 2500000}{2500000} = 1050 \text{ тенге.}$$

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.

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ НА 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА

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

Чистый процентный доход

	30 июня 2012 г.	30 июня 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	26,071,005	12,945,411
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	(2,420)	298,666
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	668,137	324,143
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	155,977	85,568
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27,421	38,143
Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "РЕПО"	9,202	188
Денежные средства и их эквиваленты	7,022	15,748
Итого:	26,936,344	13,707,867
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(10,870,970)	(7,098,600)
Депозиты и остатки на счетах банков и прочих финансовых институтах	(583,866)	(437,059)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(555,934)	(478,256)
Субординированный долг	(831,946)	(355,794)
Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»	(22,425)	(3,186)
Средства Правительства Республики Казахстан	(248)	(951)
Итого:	12,865,389	(8,373,846)
Чистый процентный доход	14,070,955	5,334,021

Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы	30 июня 2012 г.	30 июня 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Переводные операции	741,241	539,918
Выдача гарантий и аккредитивов	2,189,397	579,798
Снятие денежных средств	510,516	386,825
Расчетные операции	257,974	176,624
Операции с иностранной валютой	332,967	136,945
Инкассация	14,574	11,650
Прочие	1,073,233	421,541
Итого:	5,119,902	2,253,301
Комиссионные расходы		
Переводные операции	(60,053)	(49,576)
Комиссионные расходы по полученным депозитам	(120,850)	(72,116)
Обслуживание карточных счетов клиентов	(50,944)	(22,907)

Услуги брокеров	(299,470)	(31,712)
Чистые понесенные страховые выплаты	(201,737)	(14,556)
Прочие	(29,803)	(23,846)
Итого:	(762,857)	(214,713)
Чистый комиссионный доход	4,357,045	2,038,588

Чистые заработанные страховые премии на 30 июня 2012 года составляет 977,943 тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года 109,375 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 2012 года составляет 402,666 тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года (122,595) тысяч тенге.

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	30 июня 2012 г.	30 июня 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	786,990	445,543
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(54,476)	21,281
Итого:	732,514	466,824

Дивидендный доход на 30 июня 2012 года включает в себя доходы, связанные с получением дивидендов по акциям в сумме 16,668 тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года 38,284 тысяч тенге.

Операционные доходы

	30 июня 2012 г.	30 июня 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Штрафы, пени, неустойки	768	20,092
Доходы/(убытки) от продажи ОС, ТМЦ	(1,160)	102
Прочие доходы	65,828	65,560
Итого:	65,436	85,754

Убытки от обесценения

	30 июня 2012 г.	30 июня 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(2,510,539)	(812,030)
Потенциальные обязательства	-	(21,249)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	(287,017)
Прочие активы	(151,202)	(4,829)
Итого:	(2,661,741)	(1,125,125)

Расходы на персонал

	30 июня 2012 г.	30 июня 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Вознаграждения работникам	(3,815,967)	(2,241,735)

Налоги, связанные с заработной платой	(286,234)	(163,534)
Итого:	(4,102,201)	(2,405,269)

Прочие общие и административные расходы

	30 июня 2012 г.	30 июня 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Аренда	(1,399,861)	(1,222,958)
Износ и амортизация	(373,523)	(271,976)
Налоги, помимо подоходного налога	(331,794)	(278,119)
Взносы в фонд страхования депозитов	(263,551)	(280,145)
Реклама и маркетинг	(223,514)	(158,720)
Охрана	(169,328)	(103,932)
Транспортные расходы	(169,519)	(106,113)
Услуги связи и информационные услуги	(106,668)	(71,957)
Командировочные расходы	(73,931)	(42,004)
Профессиональные услуги	(215,354)	(120,693)
Ремонт и техническое обслуживание	(41,791)	(20,511)
Расходы по инкассации	(44,254)	(22,231)
Страхование	(53,978)	(10,723)
Расходы на обучение	(10,479)	(8,312)
Канцелярские товары	(42,114)	(10,520)
Почтово-курьерские расходы	(9,983)	(7,363)
Прочие	(803,530)	(455,326)
Итого:	(4,333,172)	3,191,603

Расходы по подоходному налогу на 30 июня 2012 года составляют (1,819,266) тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года (59,250) тысяч тенге.

Полученная прибыль на 30 июня 2012 года составила 7,706,847 тысяч тенге (на 30 июня 2011 года: 1,169,004 тысяч тенге), при этом доля, относящаяся к Банку составила 7,705,540 тысяч тенге, неконтролируемая доля 1,307 тысяч тенге.

ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ НА 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА

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

Всего по Группе, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за 6 месяцев 2012 года произошел приток денег и их эквивалентов на 2,681,817 тыс. тенге, в т.ч.:

- по операционной деятельности - отток денег на 1,534,292 тыс. тенге;
- по инвестиционной деятельности – отток денег на 1,916,711 тыс. тенге;
- по финансовой деятельности – приток денег на сумму 6,188,225 тыс. тенге.

Отток в результате курсовых разниц, возникших в результате переоценки остатков денежных средств (влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты) составил 55,405 тыс. тенге.

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА

Собственный капитал Группы на отчетную дату составил 42,982,014 тысяч тенге, из них доля меньшинства составила 246,702 тысяч тенге, доля, относящаяся к Банку 42,735,312 тысяч тенге.

Изменения произошли по следующим статьям:

- Акционерный капитал увеличился на 14,710 тысяч тенге, за счет обратного выкупа акций в результате приобретения контрольного пакета акций АО «Цесна Капитал»;
- Резерв по переоценке основных средств уменьшился на 533 тысячи тенге в результате перевода в состав нераспределенной прибыли;
- Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, увеличился на 704 тысяч тенге;
- Резерв по иностранной валюте, связанный с зарубежной деятельностью, увеличился на 4,450 тысяч тенге;
- Резерв по общим банковским рискам увеличился на 4,146,175 тысяч тенге;
- Нераспределенная прибыль увеличилась на 3,559,898 тысяч тенге. Информация об изменениях нераспределенной прибыли отражена на странице 14 Пояснительной записки к финансовой отчетности

И.о.Председателя Правления



Якупбаев Р.К.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.