

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к финансовой отчетности**  
**АО «ЦЕСНАБАНК»**  
**на 30 сентября 2012 года.**

Пояснительная записка к финансовой отчетности на 30 сентября 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 9 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, отнесенным к их компетенции

По состоянию на 30 сентября 2012 года АО «Корпорация «Цесна» владело 60,21% выпущенных простых акций Банка. Прочие акционеры по отдельности владеют менее чем 5% выпущенных акций.

По состоянию на 30 сентября 2012 года Банк имеет 21 филиал, 95 подразделений, 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 сентября 2012 года Банк владел 100% акционерного капитала «Tsesna International B.V.».

Акционерный капитал «Tsesna International B.V.» состоит из 19850 акций; номинальная стоимость каждой акции равна 0,91 EUR.

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 14 июня 2012 года, выданную Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

Уставный капитал состоит из 21,200 простых акции и по состоянию на 30 сентября 2012 года 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%. В июле 2012 года Банк инвестировал в дочернюю организацию 277,950 тысяч тенге и по состоянию на 30 сентября 2012 года доля владения составляет 76.795%. 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 сентября 2012 года среди акционеров размещено 1,000,000 штук простых акций, в том числе:

– АО «Цеснабанк» - 767,950 штук.

– АО «Корпорация «Цесна» - 232,050 штук;

Уставный капитал общества на отчетную дату сформирован на сумму 1,000,000 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 сентября 2012 года официальный валютный курс, установленный Национальным Банком Республики Казахстан составил 149,86 тенге за 1 доллар США. Средневзвешенный курс за 9 месяцев 2012 года составляет 148,66 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.

### ***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 дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

#### ***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 свои прочие обязательства.

#### ***Производные финансовые инструменты***

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

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный сложный (составной) инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

#### ***Отложенные налоги на прибыль***

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода обязательств. Отложенные налоги на прибыль определяются по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой суммой в финансовой отчетности. Отложенный налоговый актив признается лишь тогда, когда весьма вероятно получение налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму вычитаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения

обязательства, на основе действующих или объявленных (и практически принятых) на отчетную дату налоговых ставок.

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

## **ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2012 ГОДА**

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

**Активы Группы 546,788,506 тысяч тенге**

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

На 30 сентября 2012 года денежные средства и их эквиваленты составили 11,533,547 тысяч тенге.

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Касса	10,610,954	8,381,195
Счета типа «Ностро» в НБРК	10,385,900	16,906,991
Обязательные резервы в НБРК	(11,852,269)	(9,316,220)
Счета типа «Ностро» в прочих банках	2,324,387	3,255,775
Счета и депозиты в прочих банках	64,575	103,619
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>11,533,547</b>	<b>19,331,360</b>

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

#### **Счета и депозиты в банках**

По состоянию на 30 сентября 2012 года счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах составили 16,844,093 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	11,852,269	9,316,220
Кредиты и депозиты	5,039,954	4,673,926

Резерв под обесценение	(48,130)	(48 130)
<b>Чистые кредиты и авансы, выданные банкам</b>	<b>16,844,093</b>	<b>13,942,016</b>

Просроченные или обесцененные кредиты и авансы, выданные банкам, включают кредиты и авансы, выданные банкам, просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге (в 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 сентября 2012 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 42,478,673 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Предназначенные для торговли</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>Правительственные и муниципальные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	25,586,441	15,222,036
Ноты Национального банка Республики Казахстан	9,965,105	19,154,971
<b>Итого правительственных и муниципальных облигаций</b>	<b>35,551,546</b>	<b>34,377,007</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
АО «БанкЦентрКредит»		-
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	1,012,548	1,056,270
АО "Сбербанк"	1,091,086	1,123,693
ОАО "Банк ВТБ"	408,496	417,871
АО "Банк Развития Казахстана - Лизинг"	930,718	963,982
АО "НАК Казатомпром"		-
АО "НК КазМунайГаз"	963,896	975,405
АО НК «Продов.контр.корпор.»	704,110	702,909
АО «ФНБ «Самрук Казына»	769,961	768,079
АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	961,385	318,191
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>6,842,200</b>	<b>6,326,400</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
<b>Простые корпоративные акции</b>		
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»		472,840
АО «Казактелеком»	18,323	17,652
АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	7,130	5,911
АО «Банк ЦентрКредит»	2,00	3
Eurasian Natural Resources Corporation		90,446
KAZAKHMYS PLC	11,976	14,627
Anglo-American PLC	5,735	6,745
<b>Привилегированные корпоративные акции</b>		
АО «Казактелеком»	11,128	8,234
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»	6,952	8,409
<b>Глобальные депозитарные расписки</b>		
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»	14,055	70,286
АО «БТА Банк»	2,586	2,560
<b>Американские депозитарные расписки</b>		
ОАО «ГМК Норникель»		80,878
ADR "Sberbank"	6,009	5,069
<b>Итого долевых инструментов</b>	<b>83,896</b>	<b>783,660</b>
<b>Производные финансовые инструменты (СПОТ)</b>	<b>1,031</b>	<b>-</b>
<b>Итого:</b>	<b>42,478,673</b>	<b>41,487,067</b>

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

По состоянию на 30 сентября 2012 года финансовые активы, имеющиеся, в наличии для продажи составили 3,745,812 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<b>Правительственные и муниципальные облигации</b>		
-Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	585,697	602,654
- Муниципальные облигации и облигации местных исполнительных органов		
<b>Итого государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>585,697</b>	<b>602,654</b>
<b>Корпоративные облигации</b>	1,438,020	420,762
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>1,438,020</b>	<b>420,762</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Корпоративные акции	1,722,095	1,709,685
<b>Итого:</b>	<b>3,745,812</b>	<b>2,733,101</b>

**Кредиты, выданные клиентам**

По состоянию на 30 сентября 2012 года кредиты, выданные клиентам, составили 428,606,877 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Коммерческие кредиты</b>		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	251,969,149	261,582,644
Кредиты малым и средним предприятиям	125,849,005	45,783,878
<b>Итого коммерческих кредитов</b>	<b>377,818,154</b>	<b>307,366,522</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Ипотечные кредиты	30,714,216	23,017,186
Потребительские кредиты	29,662,752	17,096,571
Экспресс-кредиты	1,228,042	1,225,229
Кредиты на покупку автомобилей	3,516,345	1,151,352
Кредитные карты	78,075	98,271
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>65,199,430</b>	<b>42,588,609</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>443,017,584</b>	<b>349,955,131</b>
Резерв под обесценение	(14,410,707)	(11,810,569)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>428,606,877</b>	<b>338,144,562</b>

**Инвестиции, удерживаемые до срока погашения**

По состоянию на 30 сентября 2012 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, составили 19,295,060 тысяч тенге, которые включает в себя:

	30 сентября 2012г.	31 декабря 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Долговые инструменты</b>		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	7,101,717	4,408,238



Ноты Национального банка Республики Казахстан	10,980,343	-
<b>Итого государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>18,082,060</b>	<b>4,408,238</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
АО «Астана недвижимость»	1,955,186	1,998,715
АО «Казахстанская ипотечная компания»	151,069	167,307
Еврооблигации ОАО "Газпром"	605,781	587,566
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>2,712,036</b>	<b>2,753,588</b>
Резерв под обесценение	(1,499,036)	(1,499,036)
<b>Итого чистых корпоративных облигаций</b>	<b>1,213,000</b>	<b>1,254,552</b>
<b>Итого:</b>	<b>19,295,060</b>	<b>5,662,790</b>

#### Инвестиционная собственность

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

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

#### Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы составили 10,167,353 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Основные средства, в т.ч.</b>	<b>9,427,446</b>	<b>8,320,355</b>
Начисленный износ основных средств	2,131,582	1,971,861
<b>Нематериальные активы, в т.ч.</b>	<b>739,907</b>	<b>557,202</b>
Начисленный износ нематериальных активов	670,511	527,991
<b>Итого:</b>	<b>10,167,353</b>	<b>8,877,557</b>

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

#### Текущий налоговый актив

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущий налоговый актив	284	0
<b>Итого:</b>	<b>284</b>	<b>0</b>

#### Отложенный налоговый актив

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Отложенный налоговый актив	136,151	227,076
<b>Итого:</b>	<b>136,151</b>	<b>227,076</b>

#### Прочие активы

По состоянию на 30 сентября 2012 года прочие активы составили 11,062,281 тысяч тенге, которые состоят из:

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	5,129,927	3,868,976
Дебиторская задолженность по комиссиям	95,273	495,101
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,375,174	440,369
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Резерв под обесценение	(315,570)	(312,628)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>6,494,839</b>	<b>4,701,853</b>
Предоплата за офисные здания	349,067	660,652
Авансовые платежи	1,095,826	585,082
Доля перестраховщика в резервах по договорам страхования	1,959,130	505,367
Материалы и запасы	535,030	441,283
Отложенные страховые аквизиционные расходы	100,744	100,574
Прочие	997,910	611,250
Резерв под обесценение	(470,265)	(289,765)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>4,567,442</b>	<b>2,614,443</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>11,062,281</b>	<b>7,316,296</b>

Обязательства Группы 495,185,059 тысяч тенге

Средства Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан	0	15,488
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>15,488</b>

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 30 сентября 2012 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов составила 8,590,078 тысяч тенге, которые состоят из:

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	8,555,777	17,727,959
Счета типа «Востро»	34,301	33,084
<b>Итого:</b>	<b>8,590,078</b>	<b>17,761,043</b>

Текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 30 сентября 2012 года текущие счета и депозиты клиентов, составили 449,381,714 тысяч тенге, которые состоят из:

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Корпоративные	130,327,470	93,397,346
- Розничные	9,153,489	6,904,165
<b>Срочные депозиты</b>		
- Корпоративные	177,473,001	148,632,873
- Розничные	130,685,330	92,573,429
- Начисленные проценты	1,742,424	1,234,553
<b>Итого:</b>	<b>449,381,714</b>	<b>342,742,366</b>

Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги составляют 6,898,733 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Выпущенные по номинальной стоимости	7,920,920	9,428,692
Дисконт /премия	(1,150,048)	(1,133,504)
Начисленное вознаграждение	127,861	253,821
<b>Итого:</b>	<b>6,898,733</b>	<b>8,549,009</b>

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Купонная ставка	30 сентября 2012 г. тыс.тенге	31 декабря 2011г. тыс.тенге
Облигации второго выпуска, выраженные в тенге*	08.08.2005	08.08.2012	9%	-	3,036,122
Облигации шестого выпуска, выраженные в тенге*	14.12.2006	14.12.2015	6%	2,361,342	2,376,827
Облигации седьмого выпуска, выраженные в тенге*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	2,568,094	2,633,396
Облигации девятого выпуска, выраженные в тенге*	12.07.2011	12.07.2014	6%	1,969,297	502,664
				<b>6,898,733</b>	<b>8,549,009</b>

\* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

#### Субординированный долг

По состоянию на 30 сентября 2012 года субординированный долг составляет 21,353,607 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Субординированные займы	911,894	901,084
Субординированные облигации	20,441,713	12,559,061
<b>Итого:</b>	<b>21,353,607</b>	<b>13,461,037</b>

#### Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	18,589,041

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

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

## Текущие налоговые обязательства

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие налоговые обязательства	990,423	9,381
<b>Итого:</b>	<b>990,423</b>	<b>9,381</b>

## Прочие обязательства

По состоянию на 30 сентября 2012 года прочие обязательства составили 7,970,504 тысяч тенге, которые состоят из:

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дивиденды к уплате	186,534	250,529
Кредиторская задолженность, связанная со страховой деятельностью	189,753	199,602
Прочие кредиторы	815,443	135,505
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>1,191,730</b>	<b>585,636</b>
Незаработанная часть страховой премии	4,107,699	1,471,588
Накопленный резерв по отпускам, расчеты с работниками	1,040,969	248,447
Комиссии по выданным гарантиям	1,266,369	128,592
Прочие налоги к уплате	258,874	84,942
Прочие нефинансовые обязательства	104,863	87,435
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>6,778,774</b>	<b>2,021,004</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>7,970,504</b>	<b>2,606,640</b>

## Капитал Группы 51,603,447 тысяч тенге

### Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2012 года зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 30,300,000 обыкновенных акций и 2,500,000 привилегированных акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал с учетом элиминирования составляет 32,459,421 тысяч тенге по простым акциям и 2,468,175 тысяч тенге по привилегированным акциям (80,579/31,825 - сумма элиминирования по простым/привилегированным акциям, держателями которых является дочерняя организация АО «Цесна Капитал»).

На 30 сентября 2012 года Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям на сумму 187,500 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 сентября 2012 года составил 27,539 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 27,539 тысяч тенге).

### Резервы

Сумма резервов на 30 сентября 2012 года составила 7,032,541 тысяч тенге. Данные резервы включают в себя:

	30 сентября 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, имеющих в наличии для продажи	8,008	29,992
Резерв по переоценке основных средств	12,409	13,247
Накопленный резерв по переводу валюту предоставления данных	22,420	78,453
<b>Итого:</b>	<b>7,032,541</b>	<b>2,965,221</b>

## Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)

Нераспределенная прибыль увеличилась на 7,328,029 тысяч тенге и по состоянию на 30 сентября 2012 года составила 9,373,267 тысяч тенге:

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит) на начало отчетного периода</b>	<b>2,045,238</b>	<b>(2,030,483)</b>
Прибыль за период, относящаяся к Группе	11,658,479	4,391,088
Дивиденды по привилегированным акциям	(185,113)	(250,000)
Резерв по переоценке основных средств	838	882
Формирование резервного капитала	(4,146,175)	(66,249)
<b>Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит) на конец отчетного периода</b>	<b>9,373,267</b>	<b>2,045,238</b>

В результате приобретения дочерней организации АО «Цесна Капитал» доля меньшинства по состоянию на 30.09.2012 года составила 242,504 тысяч тенге.

## Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 30 сентября 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 сентября 2012 г.

Чистая прибыль/(убыток), причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тысячах тенге	11,658,479
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	28,321,151
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	411,65

$$\text{Балансовая стоимость } \underline{\text{1 простой акции}} = \frac{(TA - IA) - TL - PS}{NO_{CS}} =$$

$$\frac{(546788506 - 739907) - 495185059 - 2468175}{30229822} = 1601 \text{ тенге.}$$

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

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

$$\frac{185113 + 2468175}{2468175} = 1075 \text{ тенге.}$$

TD<sub>PS</sub> - сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям на дату расчета.

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

NO<sub>PS</sub> – количество привилегированных акций на дату расчета.

## ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2012 ГОДА

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

### Чистый процентный доход

	30 сентября 2012 г.	30 сентября 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	38,752,661	21,216,684
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	53,843	377,375
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,015,523	489,825
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	241,431	149,598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52,625	51,268
Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "РЕПО"	15,542	-
Денежные средства и их эквиваленты	8,818	25,113
<b>Итого:</b>	<b>40,140,443</b>	<b>22,309,863</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(16,968,660)	(11,296,325)
Депозиты и остатки на счетах банков и прочих финансовых институтах	(759,476)	(731,123)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(603,042)	(513,129)
Субординированный долг	(1,274,083)	(642,643)
Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»	(35,679)	(4,004)
Средства Правительства Республики Казахстан	(261)	(1,242)
<b>Итого:</b>	<b>(19,641,201)</b>	<b>(13,188,466)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>20,499,242</b>	<b>9,121,397</b>

### Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы	30 сентября 2012 г.	30 сентября 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Переводные операции	1,195,722	864,529
Выдача гарантий и аккредитивов	2,959,009	915,783
Снятие денежных средств	849,839	662,637
Открытие и ведение счетов клиентов	408,012	278,102
Операции с иностранной валютой	565,096	219,190
Инкассация	22,660	18,853
Прочие	940,201	1,648,480
<b>Итого:</b>	<b>6,940,539</b>	<b>4,607,574</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Переводные операции	(102,056)	(69,810)
Комиссионные расходы по полученным депозитам	(189,792)	(109,050)
Обслуживание карточных счетов клиентов	(57,057)	(35,890)
Услуги брокеров, страховых агентов	(580,660)	(72,920)
Чистые понесенные страховые выплаты	(439,153)	(54,643)
Прочие	(50,168)	(37,201)

Итого:	(1,418,886)	(379,514)
Чистый комиссионный доход	5,521,653	4,228,060

Чистые заработанные страховые премии на 30 сентября 2012 года составляет 2,639,597 тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года 227,846 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 сентября 2012 года составляет 231,940 тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года (634,652) тысяч тенге.

#### Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	30 сентября 2012 г.	30 сентября 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	1,273,666	780,292
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	8,473	(28,072)
Итого:	1,282,139	752,220

Дивидендный доход на 30 сентября 2012 года включает в себя доходы, связанные с получением дивидендов по акциям в сумме 17,918 тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года 38,876 тысяч тенге.

#### Операционные доходы

	30 сентября 2012 г.	30 сентября 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Штрафы, пени, неустойки	1,901	38,629
Доходы/(убытки) от продажи ОС, ТМЦ	(3,100)	(1,350)
Прочие доходы	74,354	63,200
Итого:	73,155	100,479

#### Убытки от обесценения

	30 сентября 2012 г.	30 сентября 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(3,127,603)	(869,836)
Потенциальные обязательства	-	(21,249)
Прочие активы	(358,098)	(285,767)
Итого:	(3,485,701)	(1,176,852)

#### Расходы на персонал

	30 сентября 2012 г.	30 сентября 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Вознаграждения работникам	(5,711,822)	(3,641,690)
Налоги, связанные с заработной платой	(426,709)	(262,424)
Итого:	(6,138,531)	(3,904,114)

#### Прочие общие и административные расходы

	30 сентября 2012 г.	30 сентября 2011г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Аренда	(2,125,464)	(1,877,381)
Износ и амортизация	(603,866)	(420,179)
Налоги, помимо подоходного налога	(499,321)	(437,297)

Взносы в фонд страхования депозитов	(417,328)	(443,470)
Реклама и маркетинг	(373,754)	(246,394)
Благотворительность и спонсорство	(279,540)	(296,023)
Транспортные расходы	(259,769)	(164,372)
Охрана	(256,577)	(158,671)
Профессиональные услуги	(244,734)	(57,192)
Сопровождение программного обеспечения	(171,077)	(156,801)
Услуги связи и информационные услуги	(168,643)	(111,729)
Командировочные расходы	(124,500)	(68,864)
Канцелярские товары	(79,955)	(17,047)
Ремонт и техническое обслуживание	(79,764)	(35,651)
Расходы по инкассацию	(73,796)	(37,372)
Почтово-курьерские расходы	(25,340)	(13,100)
Расходы на обучение	(22,284)	(25,973)
Страхование	(7,375)	(33,845)
Прочие	(980,371)	(621,399)
<b>Итого:</b>	<b>(6,793,458)</b>	<b>(5,222,760)</b>

Расходы по подоходному налогу на 30 сентября 2012 года составляют (2,192,366) тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года (695,760) тысяч тенге.

Полученная прибыль за 9 месяцев 2012 года составила 11,655,588 тысяч тенге (за 9 месяцев 2011 года: 2,834,740 тысяч тенге), при этом доля, относящаяся к Банку, составила 11,658,479 тысяч тенге, неконтролируемая доля (2,891) тысяч тенге.

#### ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ НА 30 СЕНТЯБРЯ 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 9 месяцев 2012 года произошел отток денег и их эквивалентов на 7,797,813 тыс. тенге, в т.ч.:

- по операционной деятельности - отток денег на 2,877,673 тыс. тенге;
- по инвестиционной деятельности – отток денег на 16,183,269 тыс. тенге;
- по финансовой деятельности – приток денег на сумму 11,318,893 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 55,764 тыс. тенге.

#### ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ 30 СЕНТЯБРЯ 2012 ГОДА

Собственный капитал Группы на отчетную дату составил 51,603,447 тысяч тенге, из них доля меньшинства составила 242,504 тысяч тенге, доля, относящаяся к Банку 51,360,943 тысяч тенге.

Изменения произошли по следующим статьям:

- Акционерный капитал увеличился на 4,955,686 тысяч тенге за счет выпуска акций на сумму 5,040,000 тысяч тенге и за счет элиминирования собственных выкупленных акций в результате приобретения дочерней организации АО «Цесна Капитал» на сумму (84,314) тысяч тенге;
- Резерв по переоценке основных средств уменьшился на 838 тысяч тенге в результате перевода в состав нераспределенной прибыли;
- Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшился на 21,984 тысяч тенге;
- Резерв по иностранной валюте, связанный с зарубежной деятельностью, уменьшился на 56,033 тысяч тенге;
- Резерв по общим банковским рискам увеличился на 4,146,175 тысяч тенге;



- Нераспределенная прибыль увеличилась на 7,328,029 тысяч тенге. Информация об изменении нераспределенной прибыли отражена на странице 13 Пояснительной записки к финансовой отчетности.

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

