

БИН 920140000084  
 Код ОКПО 19924793  
 БИК TSESKZKA  
 ИИК KZ48125KZGT1001300336 в НБ РК  
 Место нахождения головного банка: г. Астана, район Есиль, ул. Сыганак, д. 24

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
 (консолидированный)  
**АО "Цеснабанк"**  
 по состоянию на 30 июня 2014 г.

тыс. тенге

	30.06.14 г.*	31.12.13 г.*
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	208 699 788	96 822 331
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	13 349 704	5 553 941
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- находящиеся в собственности Группы	10 892 420	9 855 998
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	1 043 125	10 900 232
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- находящиеся в собственности Группы	5 180 921	5 133 210
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	-	-
Кредиты, выданные клиентам	881 897 403	674 158 351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- находящиеся в собственности Группы	27 874 253	22 303 206
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	-	5 913 997
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	5 163 212	2 905 004
Основные средства и нематериальные активы	21 719 359	20 404 603
Текущий налоговый актив	1 418 842	2 559 767
Отложенный налоговый актив	198 581	10 475
Прочие активы	27 965 959	26 491 638
<b>Итого активов</b>	<b>1 205 403 567</b>	<b>883 012 753</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	12 016 492	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	48 342 588	23 307 412
Текущие счета и депозиты клиентов	969 299 031	694 680 088
Долговые ценные бумаги выпущенные	21 309 912	21 245 781
Субординированный долг	41 920 328	41 754 090
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	1 000 016	15 945 917
Отложенное налоговое обязательство	2 612 248	2 594 212
Текущее налоговое обязательство	-	4 429
Прочие обязательства	14 714 794	12 265 820
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 111 215 409</b>	<b>811 797 749</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	56 108 196	41 124 480
Дополнительный оплаченный капитал	43 465	49 082
Резерв по переоценке земельных участков и зданий	8 338	8 487
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(14 422)	(24 958)
Резерв по общим банковским и страховым рискам	12 031 976	12 131 875
Динамический резерв	16 631 209	16 631 209
Нераспределенная прибыль	9 379 396	1 294 829
<b>Всего капитала, причитающегося акционерам Группы</b>	<b>94 188 158</b>	<b>71 215 004</b>
Доля неконтролирующих акционеров	-	-
<b>Всего капитала</b>	<b>94 188 158</b>	<b>71 215 004</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>1 205 403 567</b>	<b>883 012 753</b>

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30.06.2014 г. составляет 2198 тенге.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции по состоянию на 30.06.2014 г. составляет 1050 тенге.

\* неаудированный

И.о. Председателя Правления



*[Signature]* Гаджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:  
 Зайченко Н.В.  
 (7172) 770-793

*[Signature]*

БИН 920140000084  
 Код ОКПО 19924793  
 БИК TSESKZKA  
 ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК  
 Место нахождения головного банка: г.Астана, район Есиль, ул. Сыганак, д. 24

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
 (консолидированный)  
 АО "Цеснабанк"  
 за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2014 г.

	тыс. тенге	
	6 месяцев 2014 г.*	6 месяцев 2013 г.*
Процентные доходы	52 212 338	37 117 929
Процентные расходы	(26 283 995)	(18 672 441)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>25 928 343</b>	<b>18 445 488</b>
Комиссионные доходы	4 524 138	4 174 447
Комиссионные расходы	(826 771)	(995 424)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>3 697 367</b>	<b>3 179 023</b>
Начисленные страховые премии, брутто	5 125 470	6 777 349
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(45 128)	(3 971 593)
<b>Начисленные страховые премии, нетто</b>	<b>5 080 342</b>	<b>2 805 756</b>
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(845 566)	(840 496)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(1 093 598)	792 390
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>3 141 178</b>	<b>2 757 650</b>
Страховые претензии начисленные	(2 229 405)	(1 424 041)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	14 202	736 199
<b>Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования</b>	<b>(2 215 203)</b>	<b>(687 842)</b>
Изменение в резервах по договорам перестрахования, брутто	(2 307)	(38 436)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	(420 671)
<b>Страховые претензии начисленные, нетто</b>	<b>(2 217 510)</b>	<b>(1 146 949)</b>
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 410)	(64 115)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	5 010 054	1 301 742
Дивидендный доход	5 195	1 450
Прочие доходы	145 488	137 778
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>5 158 327</b>	<b>1 376 855</b>
Убытки от обесценения	(7 699 754)	(4 436 033)
Расходы на персонал	(7 827 116)	(5 049 583)
Прочие общие административные расходы	(9 984 180)	(5 545 880)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(25 511 050)</b>	<b>(15 031 496)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>10 196 655</b>	<b>9 580 571</b>
Расход по подоходному налогу	(2 088 823)	(1 407 851)
<b>Прибыль за период</b>	<b>8 107 832</b>	<b>8 172 720</b>

<b>Прибыль, причитающаяся:</b>		
- акционерам Банка	8 107 832	8 162 740
- неконтролирующим акционерам	-	9 980
<b>Прибыль за период</b>	<b>8 107 832</b>	<b>8 172 720</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<i>Статьи, которые были ли могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	10 536	(21 988)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	22 923
<i>Итого статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	10 536	935
<b>Прочий совокупный доход за период</b>	<b>10 536</b>	<b>935</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>8 118 368</b>	<b>8 173 655</b>
<b>Всего совокупного дохода, причитающегося:</b>		
- акционерам Банка	8 118 368	8 163 675
- неконтролирующим акционерам	-	9 980
<b>Всего совокупного дохода за период</b>	<b>8 118 368</b>	<b>8 173 655</b>

Базовая прибыль/(убыток) на одну простую акцию по состоянию на 30.06.2014 составляет 221 тенге.

\* неаудированный

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель:  
Зайченко Н.В.  
(7172) 776 792



*[Signature]* Таджняков Е.Б.

Багаутдинова Н.М.

БИН 92014000084  
 Код ОКПО 19924793  
 БИК TSEKZKKA  
 ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК  
 Место нахождения головного банка: г. Астана, район Есиль, ул. Сығанақ, д. 24

Отчет о движении денежных средств (прямой метод)  
 АО "Цеснабанк"  
 за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2014г.  
 (консолидированный)

тыс. тенге

	6 месяцев 2014г.*	6 месяцев 2013г.*
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	44 781 762	28 931 072
Процентные расходы	(23 189 135)	(16 817 148)
Комиссионные доходы	5 697 107	4 177 466
Комиссионные расходы	(842 685)	(879 999)
Страховые премии полученные	4 340 150	6 094 133
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(39 122)	(3 288 997)
Страховые претензии выплаченные	(2 164 703)	(1 402 613)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 225	(8 034)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	4 872 542	1 316 253
Дивиденды полученные	6 548	400
Поступления по прочим доходам	46 763	135 397
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(16 796 567)	(9 489 103)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(7 696 882)	898 024
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	(2 256 004)	111 004
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 735 849	2 567 129
Кредиты, выданные клиентам	(207 562 720)	(110 736 341)
Прочие активы	(2 004 671)	(3 076 279)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	11 934 062	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	24 590 269	3 214 037
Текущие счета и депозиты клиентов	272 286 240	83 395 400
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(14 944 006)	-
Прочие обязательства	1 905 770	2 160 944
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>101 704 792</b>	<b>(12 697 255)</b>
Подоходный налог уплаченный	(1 590 120)	(1 338 637)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>100 114 672</b>	<b>(14 035 892)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(48 936)	-
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	435 546
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(19 725 013)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	138 463	515 385
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3 460 751)	(1 443 844)
Поступления от продажи основных средств	-	1 749
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(3 371 224)</b>	<b>(20 216 177)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Размещение субординированного долга	9 217	15 243 957
Погашение субординированного долга	-	(12 532)
Погашение долговых ценных бумаг	(24 239)	-
Размещение долговых ценных бумаг выпущенных	14 222	4 250 258
Поступления от выпуска акционерного капитала	15 000 000	5 040 000
Выкуп собственных акций	(16 284)	135
<b>Поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>14 982 916</b>	<b>24 521 818</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>111 726 364</b>	<b>(9 730 251)</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	151 093	(12 264)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	96 822 331	42 282 426
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>208 699 788</b>	<b>32 539 911</b>

\* неаудированный

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Зайченко И.И.  
тел: 8(7172) 770-793



*[Signature]* Таджииков Е.Б.

Багаутдинова Н.М.

