

Номер РНН 031400063221  
 Код ОКПО 199247930000  
 БИК TSESKZKA  
 Номер корреспондентского счета KZ70998AKB0000000008  
 Место нахождения головного банка: г.Астана, пр. Желіс, 29

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**(неконсолидированный)**  
**АО "Цеснабанк"**  
**за период, закончившийся 30.06.2013 г.**

в тыс.тенге

|  | за 30.06.13 г. *   | на 31.12.12 г. *     |
|--|--------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                    |                      |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 23 661 601         | 35 212 373           |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах   | 15 064 701         | 14 721 241           |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период |                    |                      |
| - находящиеся в собственности Группы   | 28 153 812         | 30 801 584           |
| - обремененные залогом по сделкам "РЕПО"   | -                  | -                    |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   |                    |                      |
| - находящиеся в собственности Группы   | 2 976 117          | 3 752 291            |
| - обремененные залогом по сделкам "РЕПО"   | -                  | -                    |
| Кредиты, выданные клиентам   | 595 233 072        | 480 438 042          |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения  |                    |                      |
| - находящиеся в собственности Группы   | 35 830 562         | 17 441 360           |
| - обремененные залогом по сделкам "РЕПО"   | -                  | -                    |
| Основные средства и нематериальные активы  | 10 870 552         | 10 649 154           |
| Инвестиционная собственность   | 1 267 483          | 1 267 483            |
| Инвестиции в дочерние компании   | 4 597 117          | 3 827 117            |
| Текущий налоговый актив  | 150 000            | 150 035              |
| Прочие активы  | 22 763 459         | 19 049 872           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>740 568 476</b> | <b>617 310 552</b>   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                    |                      |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов   | 11 061 207         | 7 786 891            |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 603 980 214        | 518 829 197          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 13 294 456         | 8 973 593            |
| Субординированный долг   | 42 954 975         | 27 495 257           |
| Отложенные налоговые обязательства   | 251 396            | 341 304              |
| Прочие обязательства   | 5 309 605          | 3 148 347            |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>676 851 853</b> | <b>* 566 574 589</b> |
| <b>Капитал</b>   |                    |                      |
| Акционерный капитал  | 40 080 000         | 35 040 000           |
| Дополнительный оплаченный капитал  | 1 770              | 1 770                |
| Резерв по переоценке основных средств  | 11 755             | 12 191               |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи   | -                  | (22 923)             |
| Резерв по общим банковским рискам  | 11 982 676         | 6 989 704            |
| Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)   | 11 640 422         | 8 715 221            |
| <b>Всего капитала</b>  | <b>63 716 623</b>  | <b>50 735 963</b>    |
| <b>Всего обязательств и капитала</b>   | <b>740 568 476</b> | <b>617 310 552</b>   |

\* неаудированный отчет

И.о. Председателя Правления

Алдашов М.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.



Номер РНН 031400063221  
 Код ОКПО 199247930000  
 БИК TSESKZKA  
 Номер корреспондентского счета KZ70998AKB0000000008  
 Место нахождения головного банка: г.Астана, пр. Женис, 29

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**(неконсолидированный)**  
**АО "Цеснабанк"**  
 за период, закончившийся 30.06.2013 г.

|  | 6 месяцев 2013 г.*  | 6 месяцев 2012 г.*  |
|--|---------------------|---------------------|
| Процентные доходы  | 37 002 774          | 26 885 952          |
| Процентные расходы   | (18 678 852)        | (12 777 720)        |
| <b>Чистый процентный доход</b>   | <b>18 323 922</b>   | <b>14 108 232</b>   |
| Комиссионные доходы  | 4 189 717           | 5 116 254           |
| Комиссионные расходы   | (394 522)           | (250 794)           |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>   | <b>3 795 195</b>    | <b>4 865 460</b>    |
| Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (54 619)            | 416 759             |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой   | 1 306 081           | 732 876             |
| Дивидендный доход  | -                   | 6 028               |
| Прочие доходы  | 135 592             | 65 434              |
| <b>Прочий операционный доход</b>   | <b>1 387 054</b>    | <b>1 221 097</b>    |
| Убытки от обесценения  | (4 436 033)         | (2 661 741)         |
| Расходы на персонал  | (4 535 903)         | (3 826 413)         |
| Прочие общие административные расходы  | (5 157 380)         | (4 123 288)         |
| <b>Прочие операционные расходы</b>   | <b>(14 129 316)</b> | <b>(10 611 442)</b> |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  | <b>9 376 855</b>    | <b>9 583 347</b>    |
| Расход по подоходному налогу   | (1 334 118)         | (1 745 910)         |
| <b>Прибыль за период</b>   | <b>8 042 737</b>    | <b>7 837 437</b>    |
| <b>Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога</b>  |                     |                     |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:  |                     |                     |
| - чистое изменение справедливой стоимости  | -                   | (4 127)             |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка  | 22 923              | -                   |
| <b>Прочий совокупный доход за период, за вычетом подоходного налога</b>  | <b>22 923</b>       | <b>(4 127)</b>      |
| <b>Всего совокупного дохода за период</b>  | <b>8 065 660</b>    | <b>7 833 310</b>    |

\* неаудированный отчет

И.о. Председателя Правления

Алдашов М.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.



Исп.: Молдагулов А.Р.  
 тел. 8 (7172) 770-786