

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**(консолидированный)**  
**АО "Цеснабанк"**  
 по состоянию на 31 марта 2014 г.

тыс. тенге

	31.03.14 г.*	31.12.13 г.*
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	154 379 008	96 822 331
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	5 928 171	5 553 941
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- находящиеся в собственности Группы	17 771 205	9 855 998
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	-	10 900 232
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- находящиеся в собственности Группы	5 213 346	5 133 210
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	-	-
Кредиты, выданные клиентам	813 725 619	674 158 351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- находящиеся в собственности Группы	28 044 664	22 303 206
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	-	5 913 997
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	15 606 353	2 905 004
Основные средства и нематериальные активы	20 354 130	20 404 603
Текущий налоговый актив	2 576 939	2 559 767
Отложенный налоговый актив	198 580	10 475
Прочие активы	27 675 905	26 491 638
<b>Итого активов</b>	<b>1 091 473 920</b>	<b>883 012 753</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	847 027	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	28 607 184	23 307 412
Текущие счета и депозиты клиентов	896 741 519	694 680 088
Долговые ценные бумаги выпущенные	21 353 239	21 245 781
Субординированный долг	41 790 322	41 754 090
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	-	15 945 917
Отложенное налоговое обязательство	2 594 212	2 594 212
Текущее налоговое обязательство	4 429	4 429
Прочие обязательства	13 562 883	12 265 820
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 005 500 815</b>	<b>811 797 749</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	51 107 478	41 124 480
Дополнительный оплаченный капитал	49 111	49 082
Резерв по переоценке земельных участков и зданий	8 412	8 487
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(18 641)	(24 958)
Резерв по общим банковским и страховым рискам	12 158 223	12 131 875
Динамический резерв	16 631 209	16 631 209
Нераспределенная прибыль	6 037 313	1 294 829
<b>Всего капитала, причитающегося акционерам Группы</b>	<b>85 973 105</b>	<b>71 215 004</b>
Доля неконтролирующих акционеров	-	-
<b>Всего капитала</b>	<b>85 973 105</b>	<b>71 215 004</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>1 091 473 920</b>	<b>883 012 753</b>

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31.03.2014 г. составляет 2134 тенге.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции по состоянию на 31.03.2014 г. составляет 1125 тенге.

\* неаудированный

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

Зайченко Н.В.

(7172) 770-793

*Зайченко Н.В.*



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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**(консолидированный)**  
**АО "Цеснабанк"**  
**за 3 месяца, закончившиеся 31.03.2014 г.**

тыс. тенге

	3 месяца 2014 г.*	3 месяца 2013 г.*
Процентные доходы	24 398 829	16 903 940
Процентные расходы	(12 578 465)	(8 923 693)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>11 820 364</b>	<b>7 980 247</b>
Комиссионные доходы	2 115 864	2 078 691
Комиссионные расходы	(440 246)	(431 764)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 675 618</b>	<b>1 646 927</b>
Начисленные страховые премии, брутто	2 204 137	3 488 234
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(16 110)	(2 233 260)
<b>Начисленные страховые премии, нетто</b>	<b>2 188 027</b>	<b>1 254 974</b>
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(90 611)	(589 653)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(845 028)	486 451
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>1 252 388</b>	<b>1 151 772</b>
Страховые претензии начисленные	(1 134 150)	(601 325)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	4 432	274 130
<b>Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования</b>	<b>(1 129 718)</b>	<b>(327 195)</b>
Изменение в резервах по договорам перестрахования, брутто	(79 044)	403 555
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	(419 750)
<b>Страховые претензии начисленные, нетто</b>	<b>(1 208 762)</b>	<b>(343 390)</b>
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(6 375)	(30 165)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	3 923 755	605 656
Дивидендный доход	5 580	68
Прочие доходы	114 918	113 566
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>4 037 878</b>	<b>689 125</b>
Убытки от обесценения	(4 350 449)	(2 081 263)
Расходы на персонал	(3 967 748)	(2 293 051)
Прочие общие административные расходы	(3 670 652)	(2 839 981)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(11 988 849)</b>	<b>(7 214 295)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>5 588 637</b>	<b>3 910 386</b>
Расход по подоходному налогу	(758 026)	(667 742)
<b>Прибыль за период</b>	<b>4 830 611</b>	<b>3 242 644</b>

<b>Прибыль, причитающаяся:</b>		
- акционерам Банка	4 830 611	3 242 532
- неконтролирующим акционерам	-	112
<b>Прибыль за период</b>	<b>4 830 611</b>	<b>3 242 644</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	6 317	(11 454)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-
<i>Итого статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>6 317</i>	<i>(11 454)</i>
<b>Прочий совокупный доход за период</b>	<b>6 317</b>	<b>(11 454)</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>4 836 928</b>	<b>3 231 190</b>
<b>Всего совокупного дохода, причитающегося:</b>		
- акционерам Банка	4 836 928	3 231 078
- неконтролирующим акционерам	-	112
<b>Всего совокупного дохода за период</b>	<b>4 836 928</b>	<b>3 231 190</b>

Базовая прибыль/(убыток) на одну простую акцию по состоянию на 31.03.2014 составляет 140 тенге.

\* неаудированный

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.



Исполнитель  
 Зайченко Н.В.  
 ☎ (7172) 776-792

*Handwritten signature of N. V. Zaychenko*

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

**Отчет о движении денежных средств (прямой метод)  
 АО "Цеснабанк"  
 за 3 месяца, закончившиеся 31.03.2014г.  
 (консолидированный)**

тыс. тенге

	3 месяца 2014г.*	3 месяца 2013г.*
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	19 283 730	14 160 360
Процентные расходы	(10 662 748)	(8 690 292)
Комиссионные доходы	2 056 299	2 064 357
Комиссионные расходы	(436 623)	(323 067)
Страховые премии полученные	2 216 214	2 903 495
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(39 917)	(1 369 473)
Страховые претензии выплаченные	(1 060 388)	(583 070)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4 921)	(36 228)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3 793 997	606 938
Дивиденды полученные	3 474	-
Поступления по прочим доходам	9 542	113 972
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(7 114 132)	(4 602 176)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(19 302)	1 371 302
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	(12 637 010)	246 001
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 832 907	2 038 768
Кредиты, выданные клиентам	(138 407 686)	(31 736 358)
Прочие активы	(2 209 956)	(2 143 368)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	827 265	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	5 060 636	2 641 892
Текущие счета и депозиты клиентов	200 503 789	31 740 745
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(15 944 006)	-
Прочие обязательства	1 271 165	1 529 202
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	49 322 329	9 933 000
Подоходный налог уплаченный	(961 336)	(676 150)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>48 360 993</b>	<b>9 256 850</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(48 936)	-
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(19 718 375)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	500 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(874 376)	(478 395)
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(923 312)</b>	<b>(19 696 770)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Размещение субординированного долга	-	876 579
Погашение субординированного долга	-	(3 532)
Погашение долговых ценных бумаг	(8 984)	-
Размещение долговых ценных бумаг выпущенных	-	1 956 868
Поступления от выпуска акционерного капитала	10 000 000	-
Выкуп собственных акций	(17 002)	(4 461)
<b>Поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>9 974 014</b>	<b>2 825 454</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>57 411 695</b>	<b>(7 614 466)</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	144 982	897
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>154 379 008</b>	<b>34 668 857</b>

\* неаудированный

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

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



*Handwritten signature*

