

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

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

	31.12.14 г.*	31.12.13 г.*
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	142 148 716	96 822 331
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	13 011 071	5 553 941
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- находящиеся в собственности Группы	8 333 940	9 855 998
- обремененные залогом по сделкам "репо"	-	10 900 232
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- находящиеся в собственности Группы	9 362 119	5 133 210
- обремененные залогом по сделкам "репо"	-	-
Кредиты, выданные клиентам	1 060 248 934	674 158 351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- находящиеся в собственности Группы	34 728 989	22 303 206
- обремененные залогом по сделкам "репо"	-	5 913 997
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	380 002	2 905 004
Основные средства и нематериальные активы	26 112 447	20 404 603
Инвестиционная собственность	1 241 153	-
Страховые премии и активы по перестрахованию	2 469 935	2 920 741
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	124 019	-
Текущий налоговый актив	187 790	2 559 767
Отложенные налоговые активы	28 692	10 475
Прочие активы	23 117 267	23 570 897
Всего активов	1 321 495 074	883 012 753
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиты, полученные от государственной компании	23 526 969	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	62 876 779	23 307 412
Текущие счета и депозиты клиентов	1 010 115 876	694 680 088
Долговые ценные бумаги выпущенные	46 690 990	21 245 781
Субординированный долг	55 634 631	41 754 090
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	-	15 945 917
Резервы по договорам страхования	6 229 239	6 611 399
Отложенные налоговые обязательства	3 901 562	2 594 212
Текущее налоговое обязательство	43 572	4 429
Прочие обязательства	5 052 244	5 654 421
Всего обязательств	1 214 071 862	811 797 749
Капитал		
Акционерный капитал	61 428 044	41 124 480
Дополнительный оплаченный капитал	43 615	49 082
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(12 571)	(24 958)
Резерв по общим банковским и страховым рискам	12 002 883	12 131 875
Динамический резерв	16 631 209	16 631 209
Нераспределенная прибыль	17 330 032	1 303 316
Всего капитала, причитающегося акционерам Группы	107 423 212	71 215 004
Всего обязательств и капитала	1 321 495 074	883 012 753

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31.12.2014 г. составляет 2365 тенге.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции по состоянию на 31.12.2014 г. составляет 1100 тенге.

* неаудированный

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

Зайченко Н.В.

(7172) 770-793



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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 (консолидированный)
 АО "Цеснабанк"
 за 12 месяцев, закончившиеся 31.12.2014 г.

	тыс. тенге	
	12 месяцев 2014г.*	12 месяцев 2013г.*
Процентные доходы	111 897 652	79 093 395
Процентные расходы	(54 639 740)	(40 694 345)
Чистый процентный доход	57 257 912	38 399 050
Комиссионные доходы	9 866 907	9 016 331
Комиссионные расходы	(1 640 105)	(2 429 862)
Чистый комиссионный доход	8 226 802	6 586 469
Начисленные страховые премии, брутто	10 513 669	15 892 350
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(246 868)	(9 464 016)
Начисленные страховые премии, нетто	10 266 801	6 428 334
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	68 224	(1 918 568)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(1 758 510)	504 723
Заработанные страховые премии, нетто	8 576 515	5 014 489
Страховые претензии начисленные	(4 224 094)	(3 230 631)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	44 376	1 612 806
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(4 179 718)	(1 617 825)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	313 936	(674 907)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	(594 070)	115 035
Страховые претензии начисленные, нетто	(4 459 852)	(2 177 697)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	297 976	(59 981)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7 995 632	3 441 391
Дивидендный доход	5 705	3 814
Прочие доходы	483 317	84 674
Прочие операционные доходы	8 782 630	3 469 898
Убытки от обесценения	(22 657 428)	(9 569 507)
Расходы на персонал	(15 740 914)	(11 222 827)
Прочие общие и административные расходы	(18 984 624)	(12 240 511)
Прочие операционные расходы	(57 382 966)	(33 032 845)
Прибыль до налогообложения	21 001 041	18 259 364
Расход по подоходному налогу	(4 857 938)	(3 719 294)
Прибыль за период	16 143 103	14 540 070

Прочий совокупный доход		
Статьи, которые были ли могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	12 387	(20 610)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	22 923
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	12 387	2 313
Прочий совокупный доход за период	12 387	2 313
Всего совокупного дохода за период	16 155 490	14 542 383

Базовая прибыль на одну простую акцию по состоянию на 31.12.2014 составляет 412 тенге.

* неаудированный

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Багаутдинова П.М.

Исполнитель:

✉ Зайченко Н.В.

☎ (7172) 770-793



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

Отчет о движении денежных средств (прямой метод)
 АО "Цеснабанк"
 за 12 месяцев, закончившихся 31.12.2014г.
 (консолидированный)

тыс. тенге

	12 месяцев 2014г.*	12 месяцев 2013г.*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	109 352 272	65 477 206
Процентные расходы	(50 477 538)	(38 658 447)
Комиссионные доходы	9 870 273	8 332 467
Комиссионные расходы	(1 786 108)	(2 232 030)
Страховые премии полученные	8 611 536	16 050 556
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(159 633)	(7 952 802)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(4 252 037)	(3 886 050)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(3 357 863)	16 312
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	8 824 991	3 534 401
Дивиденды полученные	5 676	3 121
Поступления по прочим доходам	141 944	81 956
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(31 904 504)	(20 001 132)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(6 960 569)	2 964 332
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	2 525 002	(2 627 999)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15 859 316	10 086 099
Кредиты, выданные клиентам	(360 067 621)	(184 410 560)
Прочие активы	196 407	(778 733)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от государственной компании	23 478 203	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	37 875 078	15 305 494
Текущие счета и депозиты клиентов	264 865 871	170 334 086
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(15 944 006)	15 944 006
Прочие обязательства	(1 051 849)	1 442 941
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	5 644 841	49 025 224
Подоходный налог уплаченный	(1 590 833)	(3 772 055)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	4 054 008	45 253 169
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4 277 701)	-
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	450 064
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(9 619 145)	(19 715 659)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	3 027 694	9 515 385
Приобретение инвестиционной собственности	(1 149 233)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(8 631 525)	(13 704 084)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	202	1 297 331
Приобретение доли меньшинства	-	(232 050)
Возмещаемый аванс	-	(978 213)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(20 649 708)	(23 367 226)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Размещение субординированного долга	16 268 965	15 336 898
Погашение субординированного долга	(3 001 860)	(1 432 851)
Размещение долговых ценных бумаг выпущенных	31 036 821	12 054 715
Погашение долговых ценных бумаг	(6 019 138)	-
Поступления от выпуска акционерного капитала	20 399 830	6 300 000
Выкуп собственных акций	(96 266)	(52 982)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	58 588 352	32 205 780
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	41 992 652	54 091 723
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	3 333 733	448 182
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	96 822 331	42 282 426
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	142 148 716	96 822 331

* неаудированный

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

Зайченко Н.В.

(7172) 770-793



БИН 92014000084
 Код ОКПО 19924793
 БИК TSESKZKA
 ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК

Место нахождения головного банка: г. Астана, район Есиль, ул. Сыганак, д. 24

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
 (консолидированный)
АО 'ЦЕСНАБАНК'
 по состоянию на 31.12.2014 г.

в тысячах тенге

	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года*	34 877 462	27 675	(27 983)	6 989 704	-	8 784 644	50 651 502	251 511	50 903 013
Всего совокупного дохода									
Прибыль за период	-	-	-	-	-	14 540 070	14 540 070	-	14 540 070
Прочий совокупный доход									
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(20 610)	-	-	-	(20 610)	-	(20 610)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	22 923	-	-	-	22 923	-	22 923
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	2 313	-	-	-	2 313	-	2 313
Всего прочего совокупного дохода	-	-	2 313	-	-	-	2 313	-	2 313
Всего совокупного дохода за период	-	-	2 313	-	-	14 540 070	14 542 383	-	14 542 383
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Выпуск акций	6 300 000	-	-	-	-	-	6 300 000	-	6 300 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(52 982)	2 658	-	-	-	-	(50 324)	-	(50 324)
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	(248 018)	(248 018)	-	(248 018)
Приобретение доли меньшинства	-	18 749	712	-	-	19 461	(251 511)	(251 511)	(232 050)
Всего операций с собственниками	6 247 018	21 407	712	-	-	(248 018)	6 021 119	(251 511)	5 769 608
Перевод в обязательный резерв	-	-	-	5 142 171	-	(5 142 171)	-	-	-
Перевод в динамический резерв	-	-	-	-	16 631 209	(16 631 209)	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года*	41 124 480	49 082	(24 958)	12 131 875	16 631 209	1 303 316	71 215 004	-	71 215 004
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года*	41 124 480	49 082	(24 958)	12 131 875	16 631 209	1 303 316	71 215 004	-	71 215 004
Всего совокупного дохода									
Прибыль за период	-	-	-	-	-	16 143 103	16 143 103	-	16 143 103
Прочий совокупный доход									
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	12 387	-	-	-	12 387	-	12 387
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	12 387	-	-	-	12 387	-	12 387
Всего прочего совокупного дохода	-	-	12 387	-	-	-	12 387	-	12 387
Всего совокупного дохода за период	-	-	12 387	-	-	16 143 103	16 155 490	-	16 155 490
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Выпуск акций	20 399 830	-	-	-	-	-	20 399 830	-	20 399 830
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(96 266)	(5 467)	-	-	-	-	(101 733)	-	(101 733)
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	(239 765)	(239 765)	-	(239 765)
Всего операций с собственниками	20 303 564	(5 467)	-	-	-	(239 765)	20 058 332	-	20 058 332
Расформирование резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	-	(5 614)	(5 614)	-	(5 614)
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	(128 992)	-	128 992	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года*	61 428 044	43 615	(12 571)	12 002 883	16 631 209	17 330 032	107 423 212	-	107 423 212

* неаудированный

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Полномочитель:
 ЖС Зайченко Н.В.
 ☎ (7172) 770-790

