

БИН 920140000084
 Код ОКПО 19924793
 БИК TSESKZKA
 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 марта 2015 года

	31.03.2015 г.*	31.12.14 г.*
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	109 027 271	142 148 716
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	20 077 600	13 011 071
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- находящиеся в собственности Группы	7 839 256	8 333 940
- обремененные залогом по сделкам "репо"	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- находящиеся в собственности Группы	9 728 420	9 362 119
- обремененные залогом по сделкам "репо"	-	-
Кредиты, выданные клиентам	1 077 455 894	1 060 248 934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- находящиеся в собственности Группы	28 600 313	34 728 989
- обремененные залогом по сделкам "репо"	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	2 547 256	380 002
Основные средства и нематериальные активы	26 441 501	26 112 447
Инвестиционная собственность	1 402 493	1 241 153
Страховые премии и активы по перестрахованию	2 238 126	2 469 935
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	143 302	124 019
Текущий налоговый актив	29 608	187 790
Отложенные налоговые активы	28 692	28 692
Прочие активы	23 349 567	23 117 267
Всего активов	1 308 909 299	1 321 495 074
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиты, полученные от государственной компании	37 159 832	23 526 969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	74 011 804	62 876 779
Текущие счета и депозиты клиентов	968 104 886	1 010 115 876
Долговые ценные бумаги выпущенные	47 575 331	46 690 990
Субординированный долг	56 176 726	55 634 631
Резервы по договорам страхования	5 698 140	6 229 239
Отложенные налоговые обязательства	4 103 534	3 901 562
Текущее налоговое обязательство	262 587	43 572
Прочие обязательства	5 656 261	5 052 244
Всего обязательств	1 198 749 101	1 214 071 862
Капитал		
Акционерный капитал	61 397 834	61 428 044
Дополнительный оплаченный капитал	43 790	43 615
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(131 270)	(12 571)
Резерв по общим банковским и страховым рискам	11 991 541	12 002 883
Динамический резерв	16 631 209	16 631 209
Нераспределенная прибыль	20 227 094	17 330 032
Всего капитала, причитающегося акционерам Группы	110 160 198	107 423 212
Всего обязательств и капитала	1 308 909 299	1 321 495 074

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31.03.2015 г. составляет 2420 тенге.
 Балансовая стоимость одной привилегированной акции по состоянию на 31.03.2015 г. составляет 1125 тенге.

* неаудированный

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

Зайченко Н.В.

☎ (7172) 770-793



Handwritten signatures in blue ink at the bottom left of the page.

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 3 месяца, закончившиеся 31.03.2015 года

тыс. тенге

	3 месяца 2015г.*	3 месяца 2014г.*
Процентные доходы	30 055 919	24 398 829
Процентные расходы	(14 585 350)	(12 578 465)
Чистый процентный доход	15 470 569	11 820 364
Комиссионные доходы	1 888 420	2 115 864
Комиссионные расходы	(355 884)	(440 246)
Чистый комиссионный доход	1 532 536	1 675 618
Начисленные страховые премии, брутто	1 753 669	2 204 137
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(149 108)	(16 110)
Начисленные страховые премии, нетто	1 604 561	2 188 027
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	435 145	(90 611)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(3 465)	(845 028)
Заработанные страховые премии, нетто	2 036 241	1 252 388
Страховые претензии начисленные	(1 136 554)	(1 134 150)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	16 048	4 432
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(1 120 506)	(1 129 718)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	95 954	(79 044)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	75	-
Страховые претензии начисленные, нетто	(1 024 477)	(1 208 762)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 126 044	(6 375)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	575 488	3 923 755
Дивидендный доход	4	5 580
Прочие доходы	121 485	114 918
Прочие операционные доходы	1 823 021	4 037 878
Убытки от обесценения	(7 128 573)	(4 350 449)
Расходы на персонал	(3 962 253)	(3 967 748)
Прочие общие и административные расходы	(4 855 289)	(3 670 652)
Прочие операционные расходы	(15 946 115)	(11 988 849)
Прибыль до налогообложения	3 891 775	5 588 637
Расход по подоходному налогу	(947 725)	(758 026)
Прибыль за период	2 944 050	4 830 611

Прочий совокупный доход		
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	(118 699)	6 317
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(118 699)	6 317
Прочий совокупный доход за период	(118 699)	6 317
Общий совокупный доход за период	2 825 351	4 836 928

Базовая прибыль (убыток) на одну простую акцию по состоянию на 31.03.2015 составляет 67 тенге.

* неаудированный

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

Зайченко Н.В.
☎ (7172) 770-793



Handwritten signatures in blue ink, including a large signature that appears to be 'Жаксыбек' and another signature below it.

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 движении денежных средств (прямой метод)
 АО "Цеснабанк"
 за 3 месяца, закончившиеся 31.03.2015 года
 (консолидированный)

тыс.тенге

	3 месяца 2015г.*	3 месяца 2014г.*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	26 163 678	19 283 730
Процентные расходы	(14 449 908)	(10 662 748)
Комиссионные доходы	1 858 313	2 056 299
Комиссионные расходы	(356 798)	(436 623)
Страховые премии полученные	1 982 088	2 216 214
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(249 662)	(39 917)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(1 106 446)	(1 060 388)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	86 491	(4 921)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2 439 028	3 793 997
Дивиденды полученные	-	3 474
Поступления по прочим доходам	106 142	9 542
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(7 039 031)	(7 114 132)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(6 983 402)	(19 302)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	(2 169 266)	(12 637 010)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 490 674	2 832 907
Кредиты, выданные клиентам	(12 090 932)	(138 407 686)
Прочие активы	(187 018)	(2 209 956)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от государственной компании	13 562 371	827 265
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	10 845 991	5 060 636
Текущие счета и депозиты клиентов	(51 830 432)	200 503 789
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	(15 944 006)
Прочие обязательства	(247 325)	1 271 165
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(38 175 444)	49 322 329
Подоходный налог уплаченный	(356 000)	(961 336)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	(38 531 444)	48 360 993
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(425 960)	(48 936)
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(141 360)	-
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	6 196 409	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 038 163)	(874 376)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	4 590 926	(923 312)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение долговых ценных бумаг	(5 874)	(8 984)
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	10 000 000
Выкуп собственных акций	(30 210)	(17 002)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	(36 084)	9 974 014
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(33 976 602)	57 411 695
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	855 157	144 982
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	142 148 716	96 822 331
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	109 027 271	154 379 008

* неаудированный

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:
З. Заиченко Н.В.
☎ (7172) 770-793

М *Жаксыбек*

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 ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
 (консолидированный)
АО "ЦЕСНАБАНК"
 по состоянию на 31.03.2015 года

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	Всего капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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	-	-	-	-	-	4 830 611	4 830 611	4 830 611
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	-	-	6 317	-	-	-	6 317	6 317
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	6 317	-	-	-	6 317	6 317
Всего прочего совокупного дохода	-	-	6 317	-	-	-	6 317	6 317
Всего совокупного дохода за период	-	-	6 317	-	-	4 830 611	4 836 928	4 836 928
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Выпуск акций	10 000 000	-	-	-	-	-	10 000 000	10 000 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(17 002)	29	-	-	-	-	(16 973)	(16 973)
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	(61 854)	(61 854)	(61 854)
Приобретение доли меньшинства	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего операций с собственниками	9 982 998	29	-	-	-	(61 854)	9 921 173	9 921 173
Перевод в обязательный резерв	-	-	-	26 348	-	(26 348)	-	-
Перевод в динамический резерв	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 марта 2014 года*	51 107 478	49 111	(18 641)	12 158 223	16 631 209	6 045 725	85 973 105	85 973 105
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года*	61 428 044	43 615	(12 571)	12 002 883	16 631 209	17 330 032	107 423 212	107 423 212
Всего совокупного дохода								
Прибыль за период	-	-	-	-	-	2 944 050	2 944 050	2 944 050
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	-	-	(118 699)	-	-	-	(118 699)	(118 699)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(118 699)	-	-	-	(118 699)	(118 699)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(118 699)	-	-	-	(118 699)	(118 699)
Всего совокупного дохода за период	-	-	(118 699)	-	-	2 944 050	2 825 351	2 825 351
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Выпуск акций	-	-	-	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(30 210)	175	-	-	-	-	(30 035)	(30 035)
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	(58 330)	(58 330)	(58 330)
Всего операций с собственниками	(30 210)	175	-	-	-	(58 330)	(88 365)	(88 365)
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	(11 342)	-	11 342	-	-
Остаток по состоянию на 31 марта 2015 года*	61 397 834	43 790	(131 270)	11 991 541	16 631 209	20 227 094	110 160 198	110 160 198

* неаудированный

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

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

