

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 ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 (консолидированный)
АО "Цеснабанк"
 по состоянию на 30 сентября 2014 г.

тыс. тенге

	30.09.2014 г.*	31.12.2013 г.*
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	163 331 231	96 822 331
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	13 086 364	5 553 941
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- находящиеся в собственности Группы	5 691 650	9 855 998
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	-	10 900 232
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- находящиеся в собственности Группы	8 221 322	5 133 210
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	-	-
Кредиты, выданные клиентам	934 835 570	674 158 351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- находящиеся в собственности Группы	32 958 683	22 303 206
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	-	5 913 997
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	5 329 118	2 905 004
Основные средства и нематериальные активы	25 348 659	20 404 603
Текущий налоговый актив	232 910	2 559 767
Отложенный налоговый актив	198 581	10 475
Прочие активы	33 775 828	26 491 638
Итого активов	1 223 009 916	883 012 753
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	34 965 705	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	43 772 012	23 307 412
Текущие счета и депозиты клиентов	924 722 770	694 680 088
Долговые ценные бумаги выпущенные	47 279 910	21 245 781
Субординированный долг	55 931 332	41 754 090
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	-	15 945 917
Отложенное налоговое обязательство	2 682 248	2 594 212
Текущее налоговое обязательство	-	4 429
Прочие обязательства	14 399 702	12 265 820
Итого обязательств	1 123 753 679	811 797 749
Капитал		
Акционерный капитал	56 108 196	41 124 480
Дополнительный оплаченный капитал	43 465	49 082
Резерв по переоценке земельных участков и зданий	8 263	8 487
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(15 661)	(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	14 477 882	1 294 829
Всего капитала, причитающегося акционерам Группы	99 256 237	71 215 004
Доля неконтролирующих акционеров	-	-
Всего капитала	99 256 237	71 215 004
Всего обязательств и капитала	1 223 009 916	883 012 753

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30.09.2014 г. составляет 2319 тенге.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции по состоянию на 30.09.2014 г. составляет 1075 тенге.

* неаудированный

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Багаутдинова И.М.

Исполнитель
 45 Забченко И.В.
 ☎ (7172) 770-793



Handwritten signature of the Chief Accountant.

БИН 92014000084
 Код ОКПО 19924793
 БИК ТSESKZKA
 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 9 месяцев, закончившиеся 30.09.2014 г.

	9 месяцев 2014 г. ^а	9 месяцев 2013 г. ^а
Процентные доходы	81 204 241	57 363 233
Процентные расходы	(40 321 900)	(29 308 849)
Чистый процентный доход	40 882 341	28 054 384
Комиссионные доходы	7 133 685	6 494 767
Комиссионные расходы	(1 252 405)	(1 608 663)
Чистый комиссионный доход	5 881 280	4 886 104
Начисленные страховые премии, брутто	6 978 710	12 114 077
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(132 632)	(9 258 098)
Начисленные страховые премии, нетто	6 846 078	2 855 979
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(440 591)	(69 232)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(1 038 823)	959 686
Заработанные страховые премии, нетто	5 366 664	3 746 433
Страховые претензии начисленные	(3 155 981)	(2 233 433)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	26 174	1 408 382
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(3 129 807)	(825 051)
Изменение в резервах по договорам перестрахования, брутто	46 243	62 077
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	5 981	(419 319)
Страховые претензии начисленные, нетто	(3 077 583)	(1 182 293)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(15 571)	6 221
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6 226 246	2 323 741
Дивидендный доход	5 365	2 742
Прочие доходы	160 935	54 828
Прочие операционные доходы	6 376 975	2 387 532
Убытки от обесценения	(12 599 780)	(7 393 939)
Расходы на персонал	(11 696 024)	(7 852 089)
Прочие общие административные расходы	(14 527 264)	(8 695 058)
Прочие операционные расходы	(38 823 068)	(23 941 086)
Прибыль до налогообложения	16 606 609	13 951 074
Расход по подоходному налогу	(3 367 587)	(2 536 429)
Прибыль за период	13 239 022	11 414 645

тыс. тенге

Прибыль, причитающаяся:		
- акционерам Банка	13 239 022	11 414 645
- неконтролирующим акционерам	-	-
Прибыль за период	13 239 022	11 414 645
Прочий совокупный доход		
<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	9 297	(10 434)
- 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>	9 297	12 489
Прочий совокупный доход за период	9 297	12 489
Общий совокупный доход за период	13 248 319	11 427 134
Всего совокупного дохода, причитающегося:		
- акционерам Банка	13 248 319	11 427 134
- неконтролирующим акционерам	-	-
Всего совокупного дохода за период	13 248 319	11 427 134

Базовая прибыль/(убыток) на одну простую акцию по состоянию на 30.09.2014 составляет 347 тенге.

* неаудированный

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.



Исполнитель:
 № Забченко Н.В.
 ☎ (7172) 776-799

Handwritten signatures and initials.

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 9 месяцев, закончившихся 30.09.2014г.
 (консолидированный)

тыс. тенге

	9 месяцев 2014г.*	9 месяцев 2013г.*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	69 319 604	47 339 937
Процентные расходы	(35 755 056)	(27 364 845)
Комиссионные доходы	7 141 036	5 976 713
Комиссионные расходы	(1 248 654)	(730 851)
Страховые премии полученные	6 354 477	10 914 294
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(129 023)	(7 261 438)
Страховые претензии выплаченные	(3 149 083)	(2 089 936)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 061	16 836
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	6 312 743	2 253 386
Дивиденды полученные	5 340	1 657
Поступления по прочим доходам	190 373	52 676
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(24 823 358)	(13 622 141)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(7 385 289)	915 448
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	(2 424 003)	105 001
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14 812 028	9 623 659
Кредиты, выданные клиентам	(260 911 838)	(157 942 096)
Прочие активы	(6 972 180)	(2 031 034)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	34 835 020	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	20 003 814	14 912 020
Текущие счета и депозиты клиентов	227 976 978	115 734 970
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(15 944 006)	-
Прочие обязательства	1 979 127	828 938
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	30 192 111	(2 366 806)
Подоходный налог уплаченный	(1 590 109)	(2 000 472)
Движение денежных средств от операционной деятельности	28 602 002	(4 367 278)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 048 777)	-
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	450 064
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(7 943 535)	(19 708 551)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	3 027 694	6 515 385
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(7 321 918)	(11 685 061)
Поступления от продажи основных средств	-	1 749
Приобретение доли меньшинства	-	(232 050)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(15 286 536)	(24 658 464)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Размещение субординированного долга	16 268 965	15 144 400
Погашение субординированного долга	(3 000 000)	(1 429 164)
Погашение долговых ценных бумаг	(6 017 434)	-
Размещение долговых ценных бумаг выпущенных	31 036 821	9 600 600
Поступления от выпуска акционерного капитала	15 000 000	6 300 000
Выкуп собственных акций	(16 284)	(956)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	53 272 068	29 614 880
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	66 587 534	589 138
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(78 634)	7 505
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	96 822 331	42 282 426
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	163 331 231	42 879 069

* неаудированный

Председатель Правления

Жақсылық Д.Ә.

Главный бухгалтер

Байзаттықова Н.М.

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



Handwritten mark

