

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 ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**(консолидированный)**  
**АО "Цеснабанк"**  
 по состоянию на 30 июня 2016 года

тыс.тенге

	30.06.2016г.*	31.12.2015г.*
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	189 661 497	185 753 592
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	10 216 398	16 746 306
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- находящиеся в собственности Группы	133 822 511	56 048 203
- обремененные залогом по сделкам "репо"	20 016 040	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- находящиеся в собственности Группы	6 215 104	6 407 744
- обремененные залогом по сделкам "репо"	-	-
Кредиты, выданные клиентам	1 626 140 252	1 589 510 318
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- находящиеся в собственности Группы	12 971 305	24 655 195
- обремененные залогом по сделкам "репо"	7 670 986	-
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	2 010 245	30 000
Основные средства и нематериальные активы	46 888 455	44 314 124
Инвестиционная собственность	4 350 665	4 175 900
Страховые премии и активы по перестрахованию	2 485 368	2 169 100
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 131 169	3 732 022
Текущий налоговый актив	183 405	3 428 720
Отложенный налоговый актив	400 990	484 829
Прочие активы	19 887 679	19 137 281
<b>Всего активов</b>	<b>2 089 052 069</b>	<b>1 956 593 334</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	38 229 895	32 364 715
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	189 815 438	213 957 693
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16 068 318	16 289 988
Текущие счета и депозиты клиентов	1 563 121 717	1 441 771 210
Долговые ценные бумаги выпущенные	34 939 156	44 712 844
Субординированный долг	56 420 073	56 111 004
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	25 009 599	-
Резервы по договорам страхования	5 261 734	5 864 471
Отложенное налоговое обязательство	4 160 252	8 889 801
Текущее налоговое обязательство	2 579 726	585 840
Прочие обязательства	10 037 685	8 152 297
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 945 643 593</b>	<b>1 828 699 863</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	70 996 175	61 374 538
Дополнительный оплаченный капитал	231 103	44 432
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(569 765)	(390 931)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	1 266 220	-
Резерв по общим банковским и страховым рискам	12 241 417	11 991 541
Динамический резерв	16 631 209	16 631 209
Нераспределенная прибыль	42 507 441	35 404 567
<b>Всего капитала, причитающегося акционерам Группы</b>	<b>143 303 800</b>	<b>125 055 356</b>
Доля неконтролирующих акционеров	104 676	2 838 115
<b>Всего капитала</b>	<b>143 408 476</b>	<b>127 893 471</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>2 089 052 069</b>	<b>1 956 593 334</b>

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30.06.2016 г. составляет 2813 тенге.  
 Балансовая стоимость одной привилегированной акции по состоянию на 30.06.2016 г. составляет 1050 тенге.

\* неаудированный

Председатель Правления

Таджияков Е.Б.

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. Сыганак, д. 24

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
 (консолидированный)  
 АО "Цеснабанк"  
 за 6 месяцев, закончившиеся 30.06.2016 года

тыс. тенге

	6 месяцев 2016г.*	6 месяцев 2015г.*
Процентные доходы	84 846 751	60 046 540
Процентные расходы	(50 729 228)	(29 097 886)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>34 117 523</b>	<b>30 948 654</b>
Комиссионные доходы	7 201 792	4 018 380
Комиссионные расходы	(1 792 445)	(1 306 307)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>5 409 347</b>	<b>2 712 073</b>
Начисленные страховые премии, брутто	3 359 524	3 989 903
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(763 245)	(866 304)
Начисленные страховые премии, нетто	2 596 279	3 123 599
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	450 772	205 727
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	211 128	549 826
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>3 258 179</b>	<b>3 879 152</b>
Страховые претензии начисленные	(2 061 531)	(2 310 892)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	720	508
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(2 060 811)	(2 310 384)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	151 965	146 825
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(153 339)	354
<b>Страховые претензии начисленные, нетто</b>	<b>(2 062 185)</b>	<b>(2 163 205)</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	691 674	647 569
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	3 809 911	2 019 200
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	20 017
Дивидендный доход	9	73
Прочие доходы	2 451 747	184 937
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>6 953 341</b>	<b>2 871 796</b>
Убытки от обесценения	(11 884 070)	(11 282 900)
Расходы на персонал	(12 189 543)	(8 101 293)
Прочие общие и административные расходы	(13 902 581)	(8 838 699)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(37 976 194)</b>	<b>(28 222 892)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>9 700 011</b>	<b>10 025 578</b>
Расход по подоходному налогу	(2 228 922)	(1 939 927)
<b>Прибыль за период</b>	<b>7 471 089</b>	<b>8 085 651</b>



<b>Прибыль, причитающаяся:</b>		
- акционерам Банка	7 473 568	8 085 651
- неконтролирующим акционерам	(2 479)	-
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<i>Статьи, которые были ли могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
<b>Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:</b>		
- чистое изменение справедливой стоимости	(178 834)	(111 752)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	(20 017)
- курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	1 279 656	-
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	1 100 822	(131 769)
<b>Прочий совокупный доход (убыток) за период</b>	<b>1 100 822</b>	<b>(131 769)</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>8 571 911</b>	<b>7 953 882</b>
<b>Всего совокупного дохода, причитающегося:</b>		
- акционерам Банка	8 560 954	7 953 882
- неконтролирующим акционерам	10 957	-
<b>Всего совокупного дохода за период</b>	<b>8 571 911</b>	<b>7 953 882</b>

Базовая прибыль (убыток) на одну простую акцию по состоянию на 30.06.2016 составляет 161 тенге.

\* неаудированный

Председатель Правления

Таджияков Е.Б.

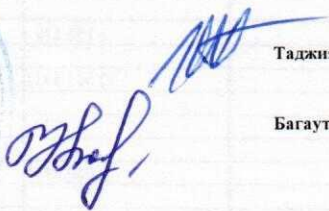
Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:  
 ✉ Заиченко 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. Сыганак, д. 24

**Отчет о движении денежных средств (прямой метод)**  
**(консолидированный)**  
**АО "Цеснабанк"**  
 за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2016 года

тыс. тенге

	6 месяцев 2016г.*	6 месяца 2015г.*
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	67 528 885	56 848 367
Процентные расходы	(48 899 417)	(28 959 971)
Комиссионные доходы	7 320 463	3 983 277
Комиссионные расходы	(1 843 746)	(691 315)
Страховые премии полученные	2 868 430	3 821 104
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(311 145)	(427 880)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(2 058 000)	(2 307 467)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	29 237 948	59 521
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	5 912 529	4 175 878
Дивиденды полученные	-	65
Поступления по прочим доходам	1 028 443	152 991
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(22 904 129)	(14 633 057)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	258 633	(9 781 751)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	(1 979 707)	(324 482)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(123 836 550)	329 032
Кредиты, выданные клиентам	(22 074 456)	(21 102 883)
Прочие активы	(2 124 091)	(851 873)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	5 700 405	17 277 996
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(24 161 242)	13 928 056
Текущие счета и депозиты клиентов	118 204 693	(45 373 085)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	25 000 000	-
Прочие обязательства	(70 962)	(504 083)
<b>Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>12 796 984</b>	<b>(24 381 560)</b>
Подоходный налог уплаченный	(1 541 463)	(1 734 027)
<b>Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности</b>	<b>11 255 521</b>	<b>(26 115 587)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(927 040)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	583 387
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(141 360)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	3 816 400	7 856 469
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	38 632	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 234 958)	(4 966 295)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	9 308	-
Приобретение инвестиций в дочерние компании	(2 557 744)	-
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(928 362)</b>	<b>2 405 161</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Погашение субординированного долга	(11 404)	-
Погашение долговых ценных бумаг	(10 000 000)	(37 411)
Поступления от выпуска акционерного капитала	9 600 170	-
Выкуп собственных акций	21 467	(15 546)
<b>Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от финансовой деятельности</b>	<b>(389 767)</b>	<b>(52 957)</b>
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>9 937 392</b>	<b>(23 763 383)</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(6 029 487)	1 191 754
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	185 753 592	142 148 716
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>189 661 497</b>	<b>119 577 087</b>

\* неаудированный

Председатель Правления

Таджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

Зайченко Н.В.  
 (7172) 770-793



Handwritten initials and signatures in blue ink.



БИН 920140000084  
 Код ОКПО 19924793  
 БИК ТSESKZKA  
 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"  
 за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2016 года

тыс. тенге

	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося акционерам Группы	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
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 год	-	-	-	-	-	-	8 085 651	8 085 651	-	8 085 651
Прочий совокупный доход										
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(111 752)	-	-	-	-	(111 752)	-	(111 752)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	(20 017)	-	-	-	-	(20 017)	-	(20 017)
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(131 769)	-	-	-	-	(131 769)	-	(131 769)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(131 769)	-	-	-	-	(131 769)	-	(131 769)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(131 769)	-	-	-	8 085 651	7 953 882	-	7 953 882
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(15 546)	184	-	-	-	-	-	(15 362)	-	(15 362)
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	-	(119 836)	(119 836)	-	(119 836)
Всего операций с собственниками	(15 546)	184	-	-	-	-	(119 836)	(135 198)	-	(135 198)
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	(11 342)	-	11 342	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года*	61 412 498	43 799	(144 340)	-	11 991 541	16 631 209	25 307 189	115 241 896	-	115 241 896
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года*	61 374 538	44 432	(390 931)	-	11 991 541	16 631 209	35 404 567	125 055 356	2 838 115	127 893 471
Всего совокупного дохода										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	7 473 568	7 473 568	(2 479)	7 471 089
Прочий совокупный доход										
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(178 834)	-	-	-	-	(178 834)	-	(178 834)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	1 266 220	-	-	-	1 266 220	13 436	1 279 656
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(178 834)	1 266 220	-	-	-	1 087 386	13 436	1 100 822
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(178 834)	1 266 220	-	-	-	1 087 386	13 436	1 100 822
Всего совокупного дохода за год	-	-	(178 834)	1 266 220	-	-	7 473 568	8 560 954	10 957	8 571 911
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Выпуск акций	9 600 170	-	-	-	-	-	-	9 600 170	-	9 600 170
Собственные акции, выкупленные у акционеров	21 467	19	-	-	-	-	-	21 486	-	21 486
Увеличение доли в дочерней компании	-	186 652	-	-	-	-	-	186 652	(2 744 396)	(2 557 744)
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	-	(120 818)	(120 818)	-	(120 818)
Всего операций с собственниками	9 621 637	186 671	-	-	-	-	(120 818)	9 687 490	(2 744 396)	6 943 094
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	249 876	-	(249 876)	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года*	70 996 175	231 103	(569 765)	1 266 220	12 241 417	16 631 209	42 507 441	143 303 800	104 676	143 408 476

\* неаудированный

Председатель Правления

Таджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

Зайченко Н.В.

☎ (7172) 770-793

