

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

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**(консолидированный)**  
**АО "Цеснабанк"**  
 по состоянию на 30 сентября 2015 года

	30.09.2015 г.*	31.12.14 г.*
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	109 710 182	142 148 716
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	21 019 745	13 011 071
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- находящиеся в собственности Группы	66 797 313	8 333 940
- обремененные залогом по сделкам "репо"	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- находящиеся в собственности Группы	9 248 956	9 362 119
- обремененные залогом по сделкам "репо"	1 005 171	-
Кредиты, выданные клиентам	1 318 839 870	1 060 248 934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- находящиеся в собственности Группы	7 830 426	34 728 989
- обремененные залогом по сделкам "репо"	17 069 334	-
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	-	380 002
Основные средства и нематериальные активы	38 613 266	26 112 447
Инвестиционная собственность	1 496 707	1 241 153
Страховые премии и активы по перестрахованию	2 438 400	2 469 935
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	457 480	124 019
Текущий налоговый актив	2 595 191	187 790
Отложенные налоговые активы	32 363	28 692
Прочие активы	17 548 924	23 117 267
<b>Всего активов</b>	<b>1 614 703 328</b>	<b>1 321 495 074</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	51 196 432	23 526 969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	97 175 775	62 876 779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 629 178	-
Текущие счета и депозиты клиентов	1 197 914 453	1 010 115 876
Долговые ценные бумаги выпущенные	47 595 160	46 690 990
Субординированный долг	56 356 286	55 634 631
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	16 920 044	-
Резервы по договорам страхования	5 857 831	6 229 239
Отложенные налоговые обязательства	6 960 885	3 901 562
Текущее налоговое обязательство	234 516	43 572
Прочие обязательства	7 110 735	5 052 244
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 492 951 295</b>	<b>1 214 071 862</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	61 376 877	61 428 044
Дополнительный оплаченный капитал	44 432	43 615
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(171 883)	(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	31 879 857	17 330 032
<b>Всего капитала, причитающегося акционерам Группы</b>	<b>121 752 033</b>	<b>107 423 212</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>1 614 703 328</b>	<b>1 321 495 074</b>

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30.09.2015 г. составляет 2687 тенге.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции по состоянию на 30.09.2015 г. составляет 1075 тенге.

\* неаудированный

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

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



*Handwritten signature*

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 9 месяцев, закончившиеся 30.09.2015 года

	9 месяцев 2015г.*	9 месяцев 2014г.*
Процентные доходы	91 220 465	80 574 591
Процентные расходы	(44 265 629)	(40 321 900)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>46 954 836</b>	<b>40 252 691</b>
Комиссионные доходы	6 325 001	7 133 685
Комиссионные расходы	(1 045 425)	(1 252 405)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>5 279 576</b>	<b>5 881 280</b>
Начисленные страховые премии, брутто	5 796 899	6 978 710
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(1 323 448)	(132 632)
Начисленные страховые премии, нетто	4 473 451	6 846 078
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	462 024	(440 591)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	653 520	(1 038 823)
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>5 588 995</b>	<b>5 366 664</b>
Страховые претензии начисленные	(3 175 074)	(3 155 981)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	49 996	26 174
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(3 125 078)	(3 129 807)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	(90 616)	46 243
Изменения доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	11 035	5 981
<b>Страховые претензии начисленные, нетто</b>	<b>(3 204 659)</b>	<b>(3 077 583)</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	50 809 971	(15 571)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(41 532 469)	6 226 246
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	20 017	-
Дивидендный доход	415	5 365
Прочие доходы	236 889	160 935
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>9 534 823</b>	<b>6 376 975</b>
Убытки от обесценения	(20 338 158)	(13 299 780)
Расходы на персонал	(12 178 743)	(11 696 024)
Прочие общие и административные расходы	(13 549 276)	(13 897 614)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(46 066 177)</b>	<b>(38 893 418)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>18 087 394</b>	<b>15 906 609</b>
Расход по подоходному налогу	(3 370 803)	(3 367 587)
<b>Прибыль за период</b>	<b>14 716 591</b>	<b>12 539 022</b>

тыс. тенге

<b>Прочий совокупный доход</b>		
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	(139 295)	9 297
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(20 017)	-
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	(159 312)	9 297
<b>Прочий совокупный доход за период</b>	<b>(159 312)</b>	<b>9 297</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>14 557 279</b>	<b>12 548 319</b>

Базовая прибыль (убыток) на одну простую акцию по состоянию на 30.09.2015 составляет 335 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 движении денежных средств (прямой метод)  
 (консолидированный)  
 АО "Цеснабанк"  
 за 9 месяцев, закончившихся 30.09.2015 года

тыс.тенге

	9 месяцев 2015г.*	9 месяцев 2014г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	73 599 598	69 319 604
Процентные расходы	(40 927 948)	(35 755 056)
Комиссионные доходы	6 276 341	7 141 036
Комиссионные расходы	(1 004 474)	(1 248 654)
Страховые премии полученные	6 492 989	6 354 477
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(1 228 769)	(129 023)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(3 091 572)	(3 149 083)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	266 213	4 061
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	8 977 876	6 312 743
Дивиденды полученные	418	5 340
Поступления по прочим доходам	196 611	190 373
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(21 038 399)	(24 823 358)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(6 926 926)	(7 385 289)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	359 770	(2 424 003)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1 597 567)	14 812 028
Кредиты, выданные клиентам	(27 984 473)	(212 240 572)
Прочие активы	(1 647 588)	(6 972 180)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	27 272 488	34 835 020
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	25 457 165	18 712 529
Текущие счета и депозиты клиентов	(123 200 409)	172 371 022
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	16 901 006	(15 944 006)
Прочие обязательства	(701 970)	1 979 127
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(63 549 620)	21 966 136
Подоходный налог уплаченный	(2 514 027)	(1 590 109)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	(66 063 647)	20 376 027
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 297 212)	(3 048 777)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	583 657	-
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(141 360)	(7 943 535)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	9 876 926	3 027 694
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(8 294 819)	(7 321 918)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	727 192	(15 286 536)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Размещение субординированного долга	-	16 268 965
Погашение субординированного долга	-	(3 000 000)
Размещение долговых ценных бумаг выпущенных	-	31 036 821
Погашение долговых ценных бумаг	(37 411)	(6 017 434)
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	15 000 000
Выкуп собственных акций	(51 167)	(16 284)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	(88 578)	53 272 068
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(65 425 033)	58 361 559
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	32 986 499	8 147 341
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	142 148 716	96 822 331
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	109 710 182	163 331 231

\* 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. Сығанақ, д. 24

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
 (консолидированный)  
 АО "ЦЕСНАБАНК"  
 по состоянию на 30.09.2015 года

тыс. тенге

1	2	3	4	5	6	7	8
	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 капитала
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
Всего совокупного дохода							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	12 539 022	12 539 022
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	-	-	9 297	-	-	-	9 297
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>	-	-	9 297	-	-	-	9 297
Всего прочего совокупного дохода	-	-	9 297	-	-	-	9 297
Всего совокупного дохода за период	-	-	9 297	-	-	12 539 022	12 548 319
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Выпуск акций	15 000 000	-	-	-	-	-	15 000 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(16 284)	(5 617)	-	-	-	-	(21 901)
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	(185 185)	(185 185)
Всего операций с собственниками	14 983 716	(5 617)	-	-	-	(185 185)	14 792 914
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	(128 992)	-	128 992	-
Остаток по состоянию на 30 сентября 2014 года*	56 108 196	43 465	(15 661)	12 002 883	16 631 209	13 786 145	98 556 237
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
Всего совокупного дохода							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	14 716 591	14 716 591
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	-	-	(139 295)	-	-	-	(139 295)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	(20 017)	-	-	-	(20 017)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(159 312)	-	-	-	(159 312)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(159 312)	-	-	-	(159 312)
Всего совокупного дохода за период	-	-	(159 312)	-	-	14 716 591	14 557 279
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Выпуск акций	-	-	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(51 167)	817	-	-	-	-	(50 350)
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	(178 108)	(178 108)
Всего операций с собственниками	(51 167)	817	-	-	-	(178 108)	(228 458)
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	(11 342)	-	11 342	-
Остаток по состоянию на 30 сентября 2015 года*	61 376 877	44 432	(171 883)	11 991 541	16 631 209	31 879 857	121 752 033

\* неаудированный

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Багаудинаева Н.М.

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

*Handwritten signature*

