

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

тыс. тенге

	30.06.2015 г.*	31.12.14 г.*
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	119 577 087	142 148 716
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	22 812 901	13 011 071
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- находящиеся в собственности Группы	8 686 703	8 333 940
- обремененные залогом по сделкам "репо"	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- находящиеся в собственности Группы	9 585 942	9 362 119
- обремененные залогом по сделкам "репо"	-	-
Кредиты, выданные клиентам	1 083 608 033	1 060 248 934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- находящиеся в собственности Группы	26 718 473	34 728 989
- обремененные залогом по сделкам "репо"	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	685 000	380 002
Основные средства и нематериальные активы	29 336 704	26 112 447
Инвестиционная собственность	1 505 964	1 241 153
Страховые премии и активы по перестрахованию	3 188 914	2 469 935
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	124 019	124 019
Текущий налоговый актив	212 844	187 790
Отложенные налоговые активы	32 363	28 692
Прочие активы	24 499 130	23 117 267
<b>Всего активов</b>	<b>1 330 574 077</b>	<b>1 321 495 074</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	41 000 261	23 526 969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	77 278 108	62 876 779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	256 444	-
Текущие счета и депозиты клиентов	977 698 259	1 010 115 876
Долговые ценные бумаги выпущенные	46 789 362	46 690 990
Субординированный долг	55 787 828	55 634 631
Резервы по договорам страхования	5 876 687	6 229 239
Отложенные налоговые обязательства	4 151 300	3 901 562
Текущее налоговое обязательство	2 769	43 572
Прочие обязательства	6 483 892	5 052 244
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 215 324 910</b>	<b>1 214 071 862</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	61 412 498	61 428 044
Дополнительный оплаченный капитал	43 799	43 615
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(144 340)	(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	25 314 460	17 330 032
<b>Всего капитала, причитающегося акционерам Группы</b>	<b>115 249 167</b>	<b>107 423 212</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>1 330 574 077</b>	<b>1 321 495 074</b>

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30.06.2015 г. составляет 2536 тенге.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции по состоянию на 30.06.2015 г. составляет 1050 тенге.

\* неаудированный

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель:

Зайченко Н.В.

☎ (7172) 770-793



Таджияков Е.Б.

Багаутдинова Н.М.

*Handwritten signature*

*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 6 месяцев, закончившиеся 30.06.2015 года

тыс. тенге

	6 месяцев 2015г.*	6 месяцев 2014г.*
Процентные доходы	60 042 692	51 760 370
Процентные расходы	(29 097 886)	(26 283 995)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>30 944 806</b>	<b>25 476 375</b>
Комиссионные доходы	4 018 380	4 524 138
Комиссионные расходы	(688 317)	(826 771)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>3 330 063</b>	<b>3 697 367</b>
Начисленные страховые премии, брутто	3 989 903	5 125 470
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(866 304)	(45 128)
<b>Начисленные страховые премии, нетто</b>	<b>3 123 599</b>	<b>5 080 342</b>
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	205 727	(845 566)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	549 826	(1 093 598)
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>3 879 152</b>	<b>3 141 178</b>
Страховые претензии начисленные	(2 341 555)	(2 229 405)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	31 171	14 202
<b>Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования</b>	<b>(2 310 384)</b>	<b>(2 215 203)</b>
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	146 825	(2 307)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	354	-
<b>Страховые претензии начисленные, нетто</b>	<b>(2 163 205)</b>	<b>(2 217 510)</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	647 569	(2 410)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	2 019 200	5 010 054
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	20 017	-
Дивидендный доход	73	5 195
Прочие доходы	213 261	145 488
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>2 900 120</b>	<b>5 158 327</b>
Убытки от обесценения	(11 282 900)	(7 699 754)
Расходы на персонал	(8 101 293)	(7 827 116)
Прочие общие и административные расходы	(9 473 894)	(9 532 212)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(28 858 087)</b>	<b>(25 059 082)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>10 032 849</b>	<b>10 196 655</b>
Расход по подоходному налогу	(1 939 927)	(2 088 823)
<b>Прибыль за период</b>	<b>8 092 922</b>	<b>8 107 832</b>

<b>Прочий совокупный доход</b>		
<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	(111 752)	10 536
- 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>	(131 769)	10 536
<b>Прочий совокупный доход за период</b>	<b>(131 769)</b>	<b>10 536</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>7 961 153</b>	<b>8 118 368</b>

Базовая прибыль (убыток) на одну простую акцию по состоянию на 30.06.2015 составляет 184 тенге.

\* неаудированный

И.о. Председателя Правления

Таджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

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



*Миа*

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

Отчет о движении денежных средств (прямой метод)  
 АО "Цеснабанк"  
 за 6 месяцев, закончившиеся 30.06.2015 года  
 (консолидированный)

тыс. тенге

	6 месяцев 2015г.*	6 месяцев 2014г.*
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	57 027 242	44 329 794
Процентные расходы	(28 959 971)	(23 189 135)
Комиссионные доходы	3 983 277	4 500 300
Комиссионные расходы	(691 315)	(842 685)
Страховые премии полученные	3 821 104	4 340 150
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(427 880)	(39 122)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(2 307 467)	(2 164 703)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	173 328	4 225
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	4 175 878	4 872 542
Дивиденды полученные	65	6 548
Поступления по прочим доходам	156 839	46 763
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(14 633 057)	(14 419 560)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(9 781 751)	(7 010 405)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	(324 482)	(2 256 004)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	329 032	8 735 849
Кредиты, выданные клиентам	(21 399 413)	(160 028 120)
Прочие активы	(851 873)	(682 864)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	17 277 996	11 934 062
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	13 928 056	23 290 645
Текущие счета и депозиты клиентов	(45 373 085)	218 482 044
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	(14 944 006)
Прочие обязательства	(504 083)	(144 269)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>(24 381 560)</b>	<b>94 822 049</b>
Подоходный налог уплаченный	(1 734 027)	(1 590 120)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(26 115 587)</b>	<b>93 231 929</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(927 040)	(48 936)
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	7 856 469	138 463
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4 966 295)	(3 460 751)
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>2 405 161</b>	<b>(3 371 224)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Размещение субординированного долга	-	9 217
Размещение долговых ценных бумаг выпущенных	-	14 222
Погашение долговых ценных бумаг	(37 411)	(24 239)
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	15 000 000
Выкуп собственных акций	(15 546)	(16 284)
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(52 957)</b>	<b>14 982 916</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(23 763 383)</b>	<b>104 843 621</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	1 191 754	7 033 836
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	142 148 716	96 822 331
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>119 577 087</b>	<b>208 699 788</b>

\* неаудированный

И.о. Председателя Правления

Таджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

Зайченко Н.В.

(7172) 770-793



*Handwritten signature*

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 30.06.2015 года

тыс. 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 капитала
1	2	3	4	5	6	7	8
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	-	-	-	-	-	8 107 832	8 107 832
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	-	-	10 536	-	-	-	10 536
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	10 536	-	-	-	10 536
Всего прочего совокупного дохода	-	-	10 536	-	-	-	10 536
Всего совокупного дохода за период	-	-	10 536	-	-	8 107 832	8 118 368
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	-	-	-	-	-	(123 313)	(123 313)
Всего операций с собственниками	14 983 716	(5 617)	-	-	-	(123 313)	14 854 786
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	(99 899)	-	99 899	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года*	56 108 196	43 465	(14 422)	12 031 976	16 631 209	9 387 734	94 188 158
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	-	-	-	-	-	8 092 922	8 092 922
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)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	(20 017)	-	-	-	(20 017)
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(131 769)	-	-	-	(131 769)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(131 769)	-	-	-	(131 769)
Всего совокупного дохода за период	-	-	(131 769)	-	-	8 092 922	7 961 153
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Выпуск акций	-	-	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(15 546)	184	-	-	-	-	(15 362)
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	(119 836)	(119 836)
Всего операций с собственниками	(15 546)	184	-	-	-	(119 836)	(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	25 314 460	115 249 167

\* неаудированный

И.о. Председателя Правления

Таджиков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаудинова Н.М.

Исполнитель:

Зайченко Н.В.

☎ (7172) 770-793

