

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 31 марта 2016 года

тыс.тенге

| | 31.03.2016г.* | 31.12.2015г.* |
|--|----------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 326 959 407 | 185 753 592 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 12 213 940 | 16 746 306 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 42 124 555 | 56 048 203 |
| - обремененные залогом по сделкам "репо" | 0 | 0 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 3 570 671 | 6 407 744 |
| - обремененные залогом по сделкам "репо" | 2 704 073 | 0 |
| Кредиты, выданные клиентам | 1 626 009 390 | 1 589 510 318 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 2 248 010 | 24 655 195 |
| - обремененные залогом по сделкам "репо" | 20 441 052 | 0 |
| Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо" | 6 324 055 | 30 000 |
| Основные средства и нематериальные активы | 44 666 903 | 44 314 124 |
| Инвестиционная собственность | 4 503 262 | 4 175 900 |
| Страховые премии и активы по перестрахованию | 1 870 837 | 2 169 100 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 5 038 501 | 3 732 022 |
| Текущий налоговый актив | 1 481 675 | 3 428 720 |
| Отложенный налоговый актив | 432 521 | 484 829 |
| Прочие активы | 19 386 985 | 19 137 281 |
| Всего активов | 2 119 975 837 | 1 956 593 334 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Кредиты, полученные от государственной компании | 38 122 631 | 32 364 715 |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | 194 988 626 | 213 957 693 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 16 882 750 | 16 289 988 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1 582 020 308 | 1 441 771 210 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 45 579 816 | 44 712 844 |
| Субординированный долг | 56 655 305 | 56 111 004 |
| Кредиторская задолженность по сделкам "репо" | 19 808 142 | 0 |
| Резервы по договорам страхования | 5 450 647 | 5 864 471 |
| Отложенное налоговое обязательство | 7 515 149 | 8 889 801 |
| Текущее налоговое обязательство | 378 509 | 585 840 |
| Прочие обязательства | 9 520 536 | 8 152 297 |
| Всего обязательств | 1 976 922 419 | 1 828 699 863 |
| Капитал | | |
| Акционерный капитал | 70 981 938 | 61 374 538 |
| Дополнительный оплаченный капитал | 209 574 | 44 432 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (502 335) | (390 931) |
| Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных | 785 810 | 0 |
| Резерв по общим банковским и страховым рискам | 12 241 417 | 11 991 541 |
| Динамический резерв | 16 631 209 | 16 631 209 |
| Нераспределенная прибыль | 41 105 451 | 35 404 567 |
| Всего капитала, причитающегося акционерам Группы | 141 453 064 | 125 055 356 |
| Доля неконтролирующих акционеров | 1 600 354 | 2 838 115 |
| Всего капитала | 143 053 418 | 127 893 471 |
| Всего обязательств и капитала | 2 119 975 837 | 1 956 593 334 |

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31.03.2016г. составляет 2814 тенге.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции по состоянию на 31.03.2016 г. составляет 1125 тенге.

* неаудированный

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Зайченко Н.В.
 (7172) 770-793



Handwritten signature

Таджияков Е.Б.

Багаудинова Н.М.

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 31.03.2016 года

| | тыс. тенге | |
|--|---------------------|---------------------|
| | 3 месяца 2016г.* | 3 месяца 2015г.* |
| Процентные доходы | 42 616 011 | 30 055 919 |
| Процентные расходы | (24 111 108) | (14 585 350) |
| Чистый процентный доход | 18 504 903 | 15 470 569 |
| Комиссионные доходы | 2 997 466 | 1 888 420 |
| Комиссионные расходы | (882 410) | (735 308) |
| Чистый комиссионный доход | 2 115 056 | 1 153 112 |
| Начисленные страховые премии, брутто | 1 492 791 | 1 753 669 |
| Страховые премии, переданные перестраховщикам | (78 344) | (149 108) |
| Начисленные страховые премии, нетто | 1 414 447 | 1 604 561 |
| Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто | 426 168 | 435 145 |
| Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям | (185 246) | (3 465) |
| Заработанные страховые премии, нетто | 1 655 369 | 2 036 241 |
| Страховые претензии начисленные | (1 075 809) | (1 120 727) |
| Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях | 720 | 221 |
| Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования | (1 075 089) | (1 120 506) |
| Изменение в брутто резервах по договорам страхования | (12 344) | 95 954 |
| Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования | 8 691 | 75 |
| Страховые претензии начисленные, нетто | (1 078 742) | (1 024 477) |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 2 966 728 | 1 126 044 |
| Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой | 554 635 | 575 488 |
| Дивидендный доход | 3 | 4 |
| Прочие доходы | 3 725 411 | 121 485 |
| Прочие операционные доходы | 7 246 777 | 1 823 021 |
| Убытки от обесценения | (7 340 000) | (7 128 573) |
| Расходы на персонал | (6 380 819) | (3 962 253) |
| Прочие общие и административные расходы | (7 056 192) | (4 475 865) |
| Прочие операционные расходы | (20 777 011) | (15 566 691) |
| Прибыль до налогообложения | 7 666 352 | 3 891 775 |
| Расход по подоходному налогу | (1 667 191) | (947 725) |
| Прибыль за период | 5 999 161 | 2 944 050 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Прибыль, причитающаяся: | | |
| - акционерам Банка | 6 011 221 | 2 944 050 |
| -неконтролирующим акционерам | (12 060) | - |
| 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 | (111 404) | (118 699) |
| - курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют | 943 123 | - |
| <i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | 831 719 | (118 699) |
| Прочий совокупный (убыток) доход за период | 831 719 | (118 699) |
| Общий совокупный доход за период | 6 830 880 | 2 825 351 |
| Всего совокупного дохода, причитающегося: | | |
| - акционерам Банка | 6 685 627 | 2 825 351 |
| -неконтролирующим акционерам | 145 253 | - |
| Всего совокупного дохода за период | 6 830 880 | 2 825 351 |

Базовая прибыль (убыток) на одну простую акцию по состоянию на 31.03.2016 составляет 137 тенге.

* неаудированный

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель:

☒ Зайченко Н.В.
☎ (7172) 770-793






Таджияков Е.Б.

Багаутдинова Н.М.

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 движении денежных средств (прямой метод)
 (консолидированный)
 АО "Цеснабанк"
 за 3 месяца, закончившиеся 31.03.2016 года

| | тыс.тенге | |
|--|--------------------|---------------------|
| | 3 месяца 2016г.* | 3 месяца 2015г.* |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы | 33 652 798 | 26 176 722 |
| Процентные расходы | (22 920 248) | (14 449 908) |
| Комиссионные доходы | 3 130 022 | 1 858 313 |
| Комиссионные расходы | (967 399) | (736 222) |
| Страховые премии полученные | 1 476 478 | 1 982 088 |
| Страховые премии, выплаченные перестраховщикам | (158 069) | (249 662) |
| Страховые претензии выплаченные, нетто | (1 074 035) | (1 106 446) |
| Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 13 323 330 | 69 860 |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой | 4 351 364 | 2 439 028 |
| Поступления по прочим доходам | 522 934 | 106 142 |
| Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы | (11 418 379) | (6 659 607) |
| (Увеличение) уменьшение операционных активов | | |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | (1 677 179) | (6 983 402) |
| Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо" | (6 292 000) | (2 169 266) |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 3 957 525 | 1 490 674 |
| Кредиты, выданные клиентам | (9 597 880) | (12 087 345) |
| Прочие активы | 167 231 | (187 018) |
| Увеличение (уменьшение) операционных обязательств | | |
| Кредиты, полученные от государственной компании | 5 700 780 | 13 562 371 |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | (19 724 642) | 10 845 991 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 123 490 317 | (51 830 432) |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 19 800 005 | - |
| Прочие обязательства | 241 697 | (247 325) |
| Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | 135 984 650 | (38 175 444) |
| Подоходный налог уплаченный | (1 170 957) | (356 000) |
| Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности | 134 813 693 | (38 531 444) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | (425 960) |
| Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения | - | (141 360) |
| Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения | 2 000 000 | 6 196 409 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (613 809) | (1 038 163) |
| Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности | 8 238 | - |
| Приобретение инвестиций в дочерние компании | (1 217 955) | - |
| Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) инвестиционной деятельности | 176 474 | 4 590 926 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Погашение субординированного долга | (11 404) | - |
| Погашение долговых ценных бумаг | - | (5 874) |
| Поступления от выпуска акционерного капитала | 9 600 170 | - |
| Выкуп собственных акций | 7 230 | (30 210) |
| Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от финансовой деятельности | 9 595 996 | (36 084) |
| Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов | 144 586 163 | (33 976 602) |
| Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты | (3 380 348) | 855 157 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 185 753 592 | 142 148 716 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 326 959 407 | 109 027 271 |

* неаудированный

Председатель Правления

Таджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

Зайченко Н.В.
 ☎ (7172) 770-793

Handwritten signature



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
 (неаудированный)
 АО «ЦЕСНАБАНК»
 за 3 месяца, закончившиеся 31.03.2016 года

тысячи 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 | Доли 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 | - | - | - | - | - | - | 2 944 050 | 2 944 050 | - | 2 944 050 |
| Прибыль за год | - | - | - | - | - | - | 2 944 050 | 2 944 050 | - | 2 944 050 |
| Прочий совокупный доход | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Суммы, 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 год | - | - | (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 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | 6 011 221 | 6 011 221 | (12 060) | 5 999 161 |
| Прибыль за год | - | - | - | - | - | - | 6 011 221 | 6 011 221 | (12 060) | 5 999 161 |
| Прочий совокупный доход | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Суммы, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | (111 404) | - | - | - | - | (111 404) | - | (111 404) |
| Курсовые различия при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют | - | - | - | 785 810 | - | - | - | 785 810 | 157 313 | 943 123 |
| <i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | - | - | (111 404) | 785 810 | - | - | - | 674 406 | - | 831 719 |
| Всего прочего совокупного дохода | - | - | (111 404) | 785 810 | - | - | - | 674 406 | - | 831 719 |
| Всего совокупного дохода за год | - | - | (111 404) | 785 810 | - | - | 6 011 221 | 6 685 627 | 145 253 | 6 830 880 |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Выпуск акций | 9 600 170 | - | - | - | - | - | - | 9 600 170 | - | 9 600 170 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 7 230 | 83 | - | - | - | - | - | 7 313 | - | 7 313 |
| Увеличение доли в дочерней компании | - | 165 059 | - | - | - | - | - | 165 059 | (1 383 014) | (1 217 955) |
| Дивиденды по акциям | - | - | - | - | - | - | (60 461) | (60 461) | - | (60 461) |
| Всего операций с собственниками | 9 607 400 | 165 142 | - | - | - | - | (60 461) | 9 712 081 | (1 383 014) | 8 329 067 |
| Перевод из обязательного резерва | - | - | - | - | 249 876 | - | (249 876) | - | - | - |
| Остаток по состоянию на 31 марта 2016 года* | 70 981 938 | 209 574 | (502 335) | 785 810 | 12 241 417 | 16 631 209 | 41 105 451 | 141 453 064 | 1 600 354 | 143 053 418 |

* неаудированный

Председатель Правления

Таджииков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаудинава Н.М.

Исполнитель:

№ Зайнова Н.В.

☎ (7172) 790-793

