

БИН 920140000084
 Код ОКПО 19924793
 БИК ТЕСЕКЗКА
 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 2016 года

тыс.тенге

	30.09.2016г.*	31.12.2015г.*
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	268 815 086	185 753 592
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	12 017 202	16 746 306
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- находящиеся в собственности Группы	141 035 458	56 048 203
- обремененные залогом по сделкам "репо"	11 316 558	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- находящиеся в собственности Группы	5 591 186	6 407 744
- обремененные залогом по сделкам "репо"	-	-
Кредиты, выданные клиентам	1 658 354 369	1 589 510 318
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- находящиеся в собственности Группы	21 728 640	24 655 195
- обремененные залогом по сделкам "репо"	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	5 407 395	30 000
Основные средства и нематериальные активы	48 315 041	44 314 124
Инвестиционная собственность	3 711 187	4 175 900
Страховые премии и активы по перестрахованию	1 487 617	2 169 100
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 577 612	3 732 022
Текущий налоговый актив	137 945	3 428 720
Отложенный налоговый актив	266 922	484 829
Прочие активы	22 650 741	19 137 281
Всего активов	2 207 412 959	1 956 593 334
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиты, полученные от государственной компании	37 687 966	32 364 715
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	172 766 029	213 957 693
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15 542 878	16 289 988
Текущие счета и депозиты клиентов	1 690 991 061	1 441 771 210
Долговые ценные бумаги выпущенные	35 666 774	44 712 844
Субординированный долг	56 948 911	56 111 004
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	12 656 523	-
Резервы по договорам страхования	4 499 058	5 864 471
Отложенное налоговое обязательство	4 193 117	8 889 801
Текущее налоговое обязательство	1 078 603	585 840
Прочие обязательства	10 041 000	8 152 297
Всего обязательств	2 042 071 920	1 828 699 863
Капитал		
Акционерный капитал	91 003 869	61 374 538
Дополнительный оплаченный капитал	233 678	44 432
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(445 683)	(390 931)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	1 262 382	-
Резерв по общим банковским и страховым рискам	12 241 417	11 991 541
Динамический резерв	16 631 209	16 631 209
Нераспределенная прибыль	44 414 167	35 404 567
Всего капитала, причитающегося акционерам Группы	165 341 039	125 055 356
Доля неконтролирующих акционеров	-	2 838 115
Всего капитала	165 341 039	127 893 471
Всего обязательств и капитала	2 207 412 959	1 956 593 334

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30.09.2016 г. составляет 2699 тенге.
 Балансовая стоимость одной привилегированной акции по состоянию на 30.09.2016 г. составляет 1075 тенге.

* неаудированный

Председатель Правления

Таджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

Идрисова А.Т.
 ☎ (7172) 770-855 (ин.4582)



Идрисова

М

БИН 920140000084
 Код ОКПО 19924793
 БИК TSESKZKA
 ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК
 Место нахождения головного банка: г.Астана, район Есиль, ул. Сығанақ, д. 24

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
(консолидированный)
АО "Цеснабанк"
 за 9 месяцев, закончившиеся 30.09.2016 года

тыс. тенге

	9 месяцев 2016г.*	9 месяцев 2015г.*
Процентные доходы	132 645 175	91 227 343
Процентные расходы	(80 621 933)	(44 265 629)
Чистый процентный доход	52 023 242	46 961 714
Комиссионные доходы	11 796 253	6 325 001
Комиссионные расходы	(2 929 161)	(1 908 939)
Чистый комиссионный доход	8 867 092	4 416 062
Начисленные страховые премии, брутто	4 376 566	5 796 899
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(851 468)	(1 323 448)
Начисленные страховые премии, нетто	3 525 098	4 473 451
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	1 064 126	462 024
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	15 738	653 520
Заработанные страховые премии, нетто	4 604 962	5 588 995
Страховые претензии начисленные	(2 721 280)	(3 125 727)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	720	649
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(2 720 560)	(3 125 078)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	301 286	(90 616)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(165 125)	11 035
Страховые претензии начисленные, нетто	(2 584 399)	(3 204 659)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	481 242	50 809 971
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	4 657 257	(41 537 661)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(499 362)	20 017
Дивидендный доход	13	415
Прочие доходы	3 840 680	206 716
Прочие операционные доходы	8 479 830	9 499 458
Убытки от обесценения	(21 326 472)	(20 338 158)
Расходы на персонал	(18 107 561)	(12 178 743)
Прочие общие и административные расходы	(20 346 657)	(12 674 302)
Прочие операционные расходы	(59 780 690)	(45 191 203)
Прибыль до налогообложения	11 610 037	18 070 367
Расход по подоходному налогу	(2 171 346)	(3 367 355)
Прибыль за период	9 438 691	14 703 012

Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые были бы могли быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	(554 114)	(139 295)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	499 362	(20 017)
- курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	1 262 382	-
<i>Всего статей, которые были бы могли быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	1 207 630	(159 312)
Прочий совокупный доход (убыток) доход за период	1 207 630	(159 312)
Общий совокупный доход за период	10 646 321	14 543 700
Всего совокупного дохода за период	10 646 321	14 543 700
Базовая прибыль на одну простую акцию (в тенге)	197	335

* неаудированный

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

ЗВ



Е.Б.

Таджияков Е.Б.

Багаутдинова Н.М.

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 движении денежных средств (прямой метод)
(консолидированный)
АО "Цеснабанк"
 за 9 месяцев, закончившихся 30.06.2016 года

тыс.тенге

	9 месяцев 2016г.*	9 месяцев 2015г.*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	100 628 849	72 835 851
Процентные расходы	(76 644 602)	(40 927 948)
Комиссионные доходы	11 902 159	6 276 341
Комиссионные расходы	(2 894 844)	(1 867 988)
Страховые премии полученные	4 676 007	6 492 989
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(1 074 916)	(1 228 769)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(2 702 708)	(3 091 572)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	29 923 359	248 619
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	6 767 655	8 977 876
Дивиденды полученные	18	418
Поступления по прочим доходам	1 606 334	189 733
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(33 646 789)	(20 174 885)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(2 605 709)	(6 926 926)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	(5 328 932)	359 770
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(119 108 978)	(1 597 567)
Кредиты, выданные клиентам	(61 419 040)	(27 196 254)
Прочие активы	(3 734 372)	(1 947 588)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от государственной компании	5 145 986	27 272 488
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(40 512 380)	25 457 165
Текущие счета и депозиты клиентов	256 090 303	(123 200 409)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	12 514 913	16 901 006
Прочие обязательства	(351 656)	(701 970)
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	79 230 657	(63 849 620)
Подоходный налог уплаченный	(2 768 109)	(2 514 027)
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности	76 462 548	(66 363 647)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(1 297 212)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	227 621	583 657
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(1 035 471)	(141 360)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	3 816 400	9 876 926
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	39 572	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5 453 345)	(7 994 819)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	11 093	-
Приобретение инвестиций в дочерние компании	(2 646 717)	-
Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) инвестиционной деятельности	(5 040 847)	1 027 192
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение субординированного долга	(11 404)	-
Размещение долговых ценных бумаг выпущенных	50 500	-
Погашение долговых ценных бумаг	(10 000 000)	(37 411)
Поступления от выпуска акционерного капитала	29 600 170	-
Выкуп собственных акций	29 161	(51 167)
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от финансовой деятельности	19 668 427	(88 578)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	91 090 128	(65 425 033)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(8 028 634)	32 986 499
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	185 753 592	142 148 716
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	268 815 086	109 710 182

* неаудированный

Председатель Правления

Таджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

Зайченко Н.В.

(7172) 770-793



Handwritten signatures and initials at the bottom left of the page.

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

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
 (консолидированный)
 АО 'ЦЕСНАБАНК'
 за 9 месяцев, закончившихся 30.09.2016 года

тыс. тенге

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
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	
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	-	-	-	-	-	-	14 703 012	14 703 012	-	14 703 012
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)	-	(139 295)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	(20 017)	-	-	-	-	(20 017)	-	(20 017)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>										
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(159 312)	-	-	-	-	(159 312)	-	(159 312)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(159 312)	-	-	-	14 703 012	14 543 700	-	14 543 700
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(51 167)	817	-	-	-	-	-	(50 350)	-	(50 350)
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	-	(178 108)	(178 108)	-	(178 108)
Всего операций с собственниками	(51 167)	817	-	-	-	-	(178 108)	(228 458)	-	(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	31 866 278	121 738 454	-	121 738 454
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	-	-	-	-	-	-	9 438 691	9 438 691	-	9 438 691
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	-	-	(554 114)	-	-	-	-	(554 114)	-	(554 114)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	499 362	-	-	-	-	499 362	-	499 362
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	1 262 382	-	-	-	1 262 382	-	1 262 382
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>										
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(54 752)	1 262 382	-	-	-	1 207 630	-	1 207 630
Всего совокупного дохода за год	-	-	(54 752)	1 262 382	-	-	9 438 691	10 646 321	-	10 646 321
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Выпуск акций	29 600 170	-	-	-	-	-	-	29 600 170	-	29 600 170
Собственные акции, выкупленные у акционеров	29 161	19	-	-	-	-	-	29 180	-	29 180
Увеличение доли в дочерней компании	-	189 227	-	-	-	-	2 171	191 398	(2 838 115)	(2 646 717)
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	-	(181 386)	(181 386)	-	(181 386)
Всего операций с собственниками	29 629 331	189 246	-	-	-	-	(179 215)	29 639 362	(2 838 115)	26 801 247
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	249 876	-	(249 876)	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 сентября 2016 года*	91 003 869	233 678	(445 683)	1 262 382	12 241 417	16 631 209	44 414 167	165 341 039	-	165 341 039

* неаудированный

Председатель Правления

Уаджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

№ Идрисова А.Т.

☎ (7172) 770-855 (вн. 4582)

Идрисова А.Т.

