



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

**облигаций шестого выпуска в
пределах четвертой облигационной
программы**

АСТАНА 2017 г.

Оглавление

Раздел 1. Краткие сведения о ценных бумагах	4
1. Сведения о выпуске и о процедуре размещения ценных бумаг	4
2. Сведения о регистраторе, представителе держателей ценных бумаг и платежном агенте ..	5
3. Цели и причины листинга и последующего размещения ценных бумаг	5
Раздел 2. Общие сведения об эмитенте	6
1. Наименование эмитента и его организационно-правовая форма	6
2. Полный юридический и фактический адрес (место нахождения) эмитента и номера контактного телефона и факса, адрес электронной почты	6
3. История образования и деятельности эмитента	7
4. Сведения о наличии рейтингов от международных рейтинговых агентств, присвоенных эмитенту	8
5. Сведения о лицензиях, на основании которых эмитент осуществляет свою деятельность ..	8
6. Наименования, даты регистрации, юридические и фактические адреса (места нахождения) всех филиалов и представительств эмитента	8
7. Акционерный капитал	9
8. Избранные финансовые данные	10
Раздел 3. Управления и акционеры (участники)	10
1. Структура органов управления эмитента	10
2. Члены Совета Директоров	14
3. Исполнительный орган эмитента	16
4. Организационная структура	17
5. Акционеры Банка	29
6. Сведения о юридических лицах, в которых эмитент владеет пятью и более процентами от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала)	30
7. Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует эмитент, место и функции эмитента в этих организациях	31
Раздел 4. Банки, консультанты и аудиторы эмитента	32
1. Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении трех лет оказывают эмитенту финансовые услуги*	32
2. Сведения о финансовых и/или юридических консультантах	32
3. Сведения об аудиторских организациях	32
Раздел 5. Описание деятельности компании	33
1. Краткое описание общих тенденций в отрасли	33
2. Сведения о попытках третьих лиц поглотить Эмитента (через приобретение его акций) или о попытках Эмитента поглотить другую организацию за последний заверченный и за текущий годы	36
3. Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных Эмитентом, которые могут оказать в будущем существенное влияние на деятельность листинговой компании	36
4. Сведения об основных капитальных вложениях	36
5. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж эмитента по основной деятельности	36
6. Деятельность эмитента по организации продажи своей продукции (выполнения работ, оказания услуг)	37
7. Ключевые факторы, влияющие на деятельность Эмитента:	37
Раздел 6. Финансовое состояние	41
Активы	70
1. Нематериальные активы	70
2. Основные средства	71
3. Незавершенное капитальное строительство	71
4. Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, и другие финансовые активы	72
5. Ссуды (финансовый лизинг) клиентам	74
6. Средства в банках и других финансовых организациях	79
Пассивы	80
1. Акционерный капитал	81
2. Средства банков и других финансовых организаций	82
3. Депозиты (вклады) клиентов	83

4. Выпуски долговых ценных бумаг	85
Финансовые результаты.....	91
1. Анализ финансовых результатов.....	91
2. Коэффициенты.....	93
3. Исполнение пруденциальных нормативов*	93
Денежные потоки.....	94
1. Краткий анализ денежных потоков Банка за три последних года	94
Другая существенная информация	95
1. Выданные гарантии	95
Приложение 1.....	96
Приложение 2.....	109
Приложение 3.....	110

Раздел 1. Краткие сведения о ценных бумагах

1. Сведения о выпуске и о процедуре размещения ценных бумаг

Настоящие выпуски облигаций осуществляются в соответствии с проспектом четвертой облигационной программы АО «Цеснабанк» (далее - Банк) объемом 500 миллиардов тенге, зарегистрированным Национальным Банком Республики Казахстан 04.12.14г. (№Е76). Данный выпуск облигаций является шестым.

Сведения о выпуске облигаций		
Шестой выпуск		
НИН – KZP06Y15E762. ISIN KZ2C00004091. CFI DCFUFR		
1)	вид облигаций	Именные купонные субординированные Облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции Банка в случаях, порядке и в соответствии с условиями конвертирования облигаций в акции, предусмотренными настоящим Проспектом (далее – Облигации).
2)	номинальная стоимость одной Облигации	1 000 (Одна тысяча) тенге.
3)	количество выпускаемых Облигаций	100 000 000 (Сто миллионов) шт.
4)	общий объем выпуска	100 000 000 000 (Сто миллиардов) тенге.
5)	вознаграждение по Облигациям:	
	ставка вознаграждения	Фиксированная на весь срок обращения Облигаций в размере 4% годовых от номинальной стоимости Облигаций.
	дата, с которой начинается начисление вознаграждения по Облигациям	С даты начала обращения Облигаций.
	периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата за первый год обращения будет осуществлена двумя траншами: первый транш за 30 (тридцать) дней с даты начала обращения, второй транш за оставшиеся 330 (триста тридцать) дней с даты окончания первого транша. Последующие выплаты вознаграждения осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом, а именно один раз в год, начиная с даты начала обращения Облигаций до срока погашения.
	порядок и условия выплаты вознаграждения, способ получения вознаграждения, период времени, применяемый для расчета вознаграждения по Облигациям	Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 7 (семь) рабочих дней с даты, следующей за Датой фиксации реестра держателей ценных бумаг. Реестр держателей облигаций фиксируется на начало последнего дня соответствующего купонного периода. Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям. Вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости Облигаций на годовую ставку купонного вознаграждения, исходя из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце).
6)	валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по Облигациям	Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Банком в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).
7)	дата начала и дата окончания размещения Облигаций	Датой начала размещения Облигаций является дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – организатор торгов). Датой окончания размещения Облигаций является дата регистрации сделки с Облигациями в количестве, указанном в подпункте 3, в системе реестров держателей ценных бумаг путем списания Облигаций с лицевого счета Банка и зачисления их на лицевые счета Держателей Облигаций. При этом, Банк или лицо, связанное с Банком особыми отношениями, через которое Банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать Облигации, равно, как и Банк, прямо или косвенно не вправе осуществлять финансирование покупки Облигаций. Размещение Облигаций на организованном рынке ценных бумаг осуществляется в соответствии с внутренними документами организатора торгов. Информация о сроках и условиях размещения Облигаций размещается на сайтах Банка (www.tsb.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).
8)	дата начала обращения Облигаций, срок обращения	Датой начала обращения облигаций является дата первых торгов по Облигациям. Срок обращения Облигаций – 15 (пятнадцать) лет с даты начала обращения Облигаций.
9)	рынок, на котором планируется обращение Облигаций	Обращение Облигаций планируется на организованном рынке ценных бумаг.
10)	способ оплаты размещаемых Облигаций	Оплата размещаемых Облигаций производится деньгами. Порядок и условия оплаты определяются внутренними документами организатора торгов.
11)	порядок погашения облигаций:	
	дата погашения Облигаций	По истечении 15 (пятнадцати) лет с даты начала обращения Облигаций.
	условия погашения Облигаций, способ погашения Облигаций	Облигации погашаются по истечении срока их обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой вознаграждения за последний период путем перевода денег на текущие счета Держателей Облигаций в течение 7 (семь) рабочих дней с даты, следующей за последним днем обращения Облигаций. Погашение Облигаций производится путем безналичного перевода

		номинальной стоимости Облигаций и суммы вознаграждения за последний период на текущие счета Держателей Облигаций.
12)	право Банка досрочного выкупа Облигаций	Досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Банком по инициативе Банка возможен только по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения Облигаций и при одновременном выполнении всех следующих условий: а) данное действие не приведет к снижению значений коэффициентов достаточности капитала Банка ниже значений, установленных уполномоченным органом); б) наличие положительного заключения уполномоченного органа на досрочный выкуп (отзыв/исполнение) Облигаций Банком; в) предоставление в качестве замены капитала такого же или лучшего качества; г) улучшение капитализации Банка выше минимального требуемого уровня капитала вследствие досрочного выкупа (отзыва/исполнения) Облигаций.
Права, предоставляемые Облигацией ее держателю:		
1)	Держатель Облигаций имеет право:	а) на получение номинальной стоимости Облигаций, а также фиксированного вознаграждения на условиях и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; б) конвертации Облигаций в простые акции Банка в соответствии с порядком и условиями конвертирования, предусмотренными настоящим Проспектом; в) на получение информации в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан; г) иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. При ликвидации Банка требования по Облигациям (необеспеченное обязательство) удовлетворяются в восьмой очереди до требований акционеров – собственников простых акций.
2)	Держатель Облигаций не вправе	Предъявлять требование о досрочном выкупе (отзыве/исполнении) Облигаций. Банк не принимает ограничения (ковенанты) к данному выпуску Облигаций, дающих право Держателям Облигаций в случае их нарушения побудить Банк к обратному выкупу Облигаций.
Налогообложение по облигациям		Облигации, находящиеся в листинге Биржи, не облагаются налогом у источника выплаты.
Информация о фондовых биржах, на которых торгуются ценные бумаги эмитента		АО «Казахстанская фондовая биржа». Адрес: 050040, г. Алматы, ул. Байзакова, 280, Многофункциональный комплекс «Almaty Towers», 8 этаж. Контактный телефон 8 (727) 237-53-00, факс: 8 (727) 296-64-02, www.kase.kz. Председатель Правления – Алдамбергел Алина Өтемісқызы
Ограничения на ввоз или вывоз денег, в том числе в виде дохода по ценным бумагам		Ввоз и вывоз денег, получаемых держателями облигаций, регулируется законодательством Республики Казахстан. Ограничения на ввоз и вывоз вознаграждения по облигациям отсутствуют.

Количество ценных бумаг, планируемое к размещению среди неограниченного круга инвесторов в течение срока обращения, составляет 100 млн. шт. Планируемая доходность на дату размещения ценных бумаг 4% годовых.

2. Сведения о регистраторе, представителе держателей ценных бумаг и платежном агенте

Сведения о регистраторе:

Регистратором является АО «Единый регистратор ценных бумаг», находящееся по адресу: г. Алматы, ул. Сатпаева, д.30А/3. Контактный телефон 8 (727) 272-47-60, факс: 8 (727) 272-47-60, вн.230, электронная почта: info@tisr.kz.

Вид деятельности: ведение системы реестров держателей ценных бумаг.

Председатель Правления – Капышев Бахытжан Хабдешевич.

Сведения о представителе держателей ценных бумаг:

Представителем держателей облигаций является АО «Private Asset Management», расположенное по адресу: г. Алматы, ул. Тайманова, д. 167А. Контактный телефон (8727)267-77-17, факс: 8 (727)-386-78-63, электронная почта: info@pam.kz.

Вид деятельности: управление инвестиционным портфелем, брокерская и дилерская деятельность, и другой вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Председатель Правления – Усеров Даулет Ералыевич.

Сведения о платежном агенте:

Выплаты купонного вознаграждения и номинальной стоимости Облигаций осуществляются Банком самостоятельно.

3. Цели и причины листинга и последующего размещения ценных бумаг

Включение облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая Биржа» позволит повысить их ликвидность, расширить список финансовых инструментов эмитента.

Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, направляются в полном объеме на приобретение государственных эмиссионных ценных бумаг, выпущенных уполномоченным органом.

В дальнейшем, по согласованию с уполномоченным органом Банк вправе поэтапно реализовать государственные эмиссионные ценные бумаги, направив высвобожденную сумму на активизацию деятельности Банка и его филиалов.

Планируемые сроки размещения: октябрь 2017 г.

Прогноз источников и потоков денежных средств Банка на период обращения облигаций см. Приложение 2.

Раздел 2. Общие сведения об эмитенте

1. Наименование эмитента и его организационно-правовая форма

Наименование эмитента		
	Полное	Сокращенное
На казахском языке	«ЦЕСНАБАНК» Акционерлік Қоғамы	«ЦЕСНАБАНК» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «ЦЕСНАБАНК»	АО «ЦЕСНАБАНК»
На английском языке	Joint Stock Company «TSESNA BANK»	JSC «TSESNA BANK»

Изменение в наименовании эмитента		
Полное наименование	Сокращенное наименование	Дата изменения
Коммерческий акционерный банк «Цеснабанк»	КАБ «Цеснабанк»	17 января 1992 г.
Акционерный банк «Цеснабанк»	АБ «Цеснабанк»	28 декабря 1993 г.
Акционерное общество открытого типа «Цеснабанк»	АООТ «Цеснабанк»	06 декабря 1998 г.
Открытое акционерное общество «Цеснабанк»	ОАО «Цеснабанк»	12 февраля 1999 г.
Акционерное общество «Цеснабанк»	АО «Цеснабанк»	26 декабря 2003 г.

2. Полный юридический и фактический адрес (место нахождения) эмитента и номера контактного телефона и факса, адрес электронной почты

Резюме Банка	
Юридический адрес:	Республика Казахстан, 010000 г. Астана, район Есиль, ул. Сығанақ, д. 24
Фактический адрес:	Республика Казахстан, 010000 г. Астана, район Есиль, ул. Сығанақ, д. 24
Коммуникационные реквизиты:	Тел.: 8 (7172) 770-875, факс: 8 (7172) 770-195 Официальный web сайт: www.tsb.kz , Электронная почта: tsb@tsb.kz
Банковские реквизиты:	БИК TSESKZKA БИН 920140000084, К/с KZ48125KZT1001300336 в УУМО (ООКСП) НБ РК Кбе 14
Дата первичной регистрации	17 января 1992года
Дата государственной перерегистрации	Справка о государственной перерегистрации юридического лица от 26.12.03г. (внесены изменения и дополнения 19.05.2014г.)
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию (перерегистрацию)	Министерство юстиции Республики Казахстан
Основной вид деятельности:	Банковская деятельность
Лицензии	Лицензия Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.35/225/37 от 30.11.2015 г.

3. История образования и деятельности эмитента

Цеснабанк был основан 17 января 1992 года в г. Целинограде (Астане). Миссией Банка является удовлетворение потребностей клиентов путем предоставления первоклассного сервиса и реализации потенциала клиентов, тем самым способствуя развитию благосостояния страны. Основными целями создания и деятельности Банка являются:

- содействие формированию и дальнейшему развитию экономики Казахстана;
- осуществление финансовой деятельности, способствующей становлению и развитию различных отраслей, секторов экономики и социальной сферы;
- осуществление и расширение спектра, а также качества банковских услуг в соответствии с международными нормами, стандартами и законодательством Республики Казахстан.

Являясь универсальным коммерческим банком, АО «Цеснабанк» предоставляет широкий спектр банковских услуг для крупных корпораций, субъектов МСБ и населения, в числе которых кредитование, открытие и обслуживание текущих счетов, срочных вкладов, международных платежных карточек VISA и MasterCard, денежные переводы, операции с аффинированным золотом, услуги сейфового депозитария, кастодиальные услуги и многое др. Филиальная сеть Банка представлена 21 филиалом и 140 отделениями по всему Казахстану.

В январе 2017 года Цеснабанк отметил 25-летний юбилей своей деятельности. За четверть века Цеснабанк зарекомендовал себя как надежный, динамично развивающийся финансовый институт с сильным брендом и традициями, для которого репутация является главным капиталом.

Банк прошел большой путь становления из регионального банка в крупнейшую финансовую организацию с устойчивыми позициями. В настоящее время Цеснабанк входит в ТОП-3 банков Казахстана: по объемам кредитования экономики Цеснабанк является вторым крупнейшим банком страны, а по объемам активов и депозитов занимает третье место в Республике.

История Цеснабанка: ключевые события

1992 год	Основание Цеснабанка	2012 год	Цеснабанк вошел в список 100 ведущих компаний и лидеров мира ежегодного проекта британского журнала World Finance
1993 год	Открытие первых филиалов Цеснабанка в г. Алматы и г. Костанай	2014 год	Активы Банка преодолели отметку в 1 трлн тенге
1994 год	Цеснабанк включен в список членов валютного рынка KASE	2015 год	Цеснабанк вошел в тройку крупнейших банков Казахстана по размеру активов, кредитов и депозитов
1998-2001	Запуск и реализация программы институционального развития «Твиннинг» с банком Rabobank (Нидерланды)	2015 год	Запуск трехлетней программы создания культуры первоклассного сервиса совместно с американским Институтом качественного сервиса (на 2015 - 2018 гг.)
2000 год	Цеснабанк стал членом Казахстанского фонда гарантирования (страхования) вкладов физических лиц	2016 год	Активы Банка преодолели отметку в 2 трлн тенге
2003 год	Решением Национального Банка РК Цеснабанк признан перешедшим к международным стандартам бухгалтерского учета в части автоматизации банковских информационных технологий	2016 год	Акционеры в 2016 году дважды увеличивали уставный капитал Цеснабанка на общую сумму 29,6 млрд тенге, который достиг 91,3 млрд тенге
2003 год	Банк становится членом фондового рынка KASE	2016 год	Цеснабанк завершил процесс покупки российского ПАО «Плюс Банк» (Россия), доведя свою долю в уставном капитале до 100%
2004 год	Облигации Банка включены в официальный список ценных бумаг KASE категории «А»	2016 год	Цеснабанк выступил ведущим менеджером и банком-участником синдицированного займа, предоставленного ОАО «АСБ Беларусбанк»
2004 год	Банк вступил в Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов	2016 год	Цеснабанк подписал соглашение с Азиатским банком развития (АБР) по Программе торгового финансирования
2005 год	Начат выпуск международных платежных карточек VISA		
2006 год	Привлечение дебютного синдицированного займа на сумму \$22 млн.		
2007 год	Дебютный выпуск еврооблигаций на сумму \$125 млн.		

Благодаря высокому качеству обслуживания, репутации надежного делового партнера и активной поддержке отечественных товаропроизводителей, Цеснабанк получил международное признание.

Ключевые события 2017 года



17 января 2017 года Цеснабанк отметил «Серебряный» юбилей - 25 лет со дня своего основания



В апреле 2017 года Цеснабанк приобрел простые и привилегированные акции АО «Банк ЦентрКредит»



В мае 2017 года в г. Алматы Цеснабанк презентовал крупнейший VIP-центр в Казахстане с автоматизированным круглосуточным депозитарием



В сентябре 2017 года в Сингапуре Цеснабанк был признан обладателем награды по Программе торгового финансирования Азиатского банка развития (АБР) в номинации «Ведущий банк-партнер в Казахстане» (Leading Partner Bank in Kazakhstan 2017)



В сентябре 2017 года в г. Пекин (Китайская Народная Республика) Цеснабанк получил награду Asiamoney в номинации «Лучший локальный банк в Центральной и Восточной Европе в рамках инициативы «Один пояс и один путь»



В ноябре 2017 года журнал International Banker, входящий в состав группы Finance Publishing, признал Цеснабанк Лучшим банком Казахстана в 2017 году (Best Commercial Bank Kazakhstan 2017)

Цеснабанк обеспечивает доступность и достоверность информации для потенциальных инвесторов, клиентов и других заинтересованных лиц.

Дальнейшую стратегию развития Цеснабанк видит в сохранении и укреплении позиций в ТОП-3 крупнейших банков страны при поддержании хорошего качества активов, а также постоянном повышении качества предоставляемых банковских услуг.

4. Сведения о наличии рейтингов от международных рейтинговых агентств, присвоенных эмитенту

S&P Global Ratings

Кредитный рейтинг контрагента: В+/Негативный/В

Рейтинг по национальной шкале: kzBBB-

5. Сведения о лицензиях, на основании которых эмитент осуществляет свою деятельность

Информация представлена в п.2 настоящего раздела.

6. Наименования, даты регистрации, юридические и фактические адреса (места нахождения) всех филиалов и представительств эмитента

АО «Цеснабанк» имеет обширную филиальную сеть практически во всех регионах Казахстана и насчитывает 21 филиала.

№	Наименование	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения и почтовый адрес
1	Акмолинский филиал АО «Цеснабанк»	20.06.2005г.	Республика Казахстан, г. Кокшетау, ул. Ауэзова, 151
2	Актюбинский филиал АО «Цеснабанк»	02.03.2006г.	Республика Казахстан, г. Актобе, ул. Братьев Жубановых, 278 А
3	Алматинский филиал АО «Цеснабанк»	25.07.93г. (07.06.04г.)	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль – Фараби, 15
4	Атырауский филиал АО «Цеснабанк»	09.01.2006г. (27.08.07г.)	Республика Казахстан, г. Атырау, ул. Абая, 286
5	Восточно-Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	14.01.05г.	Республика Казахстан, г. Усть - Каменогорск, ул. Кабанбай батыра, 120/1
6	Жамбылский филиал АО «Цеснабанк»	14.05.2007г.	Республика Казахстан, г. Тараз, ул. Айтеке би, 56-58
7	Западно – Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	12.12.2006г.	Республика Казахстан, г. Уральск, ул. г.Караша, 31
8	Карагандинский филиал АО «Цеснабанк»	21.05.04г.	Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Чкалова, 7/4
9	Костанайский филиал АО «Цеснабанк»	31.05.96г. (30.04.04г.)	Республика Казахстан, г. Костанай, ул. Дулатова, 58
10	Кызылординский филиал АО «Цеснабанк»	05.06.2007г.	Республика Казахстан, г. Кызылорда, ул. Желтоксан, дом 42
11	Мангистауский филиал АО «Цеснабанк»	17.01.2006г.	Республика Казахстан, г. Актау, м-н 15, 67а
12	Павлодарский филиал АО «Цеснабанк»	26.06.97г. (29.04.04г.)	Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Академика Сатпаева, 154
13	Северо-Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	12.01.2005 (09.11.07г.)	Республика Казахстан г. Петропавловск, ул. Жабаяева, 194а
14	Степногорский филиал АО «Цеснабанк»	26.06.97г. (19.04.04г.)	Республика Казахстан, Акмолинская обл., г. Степногорск, микрорайон 4, д. 86а
15	Столичный филиал АО «Цеснабанк»	20.07.04г. (23.10.12г.)	Республика Казахстан, г. Астана, ул. Сарайшык, 5а, ВП-1
16	Талдыкорганский филиал АО «Цеснабанк»	01.02.2013г.	Республика Казахстан, Алматинская обл., г.Талдыкорган, ул.Г.Орманова, дом 10
17	Темиртауский филиал АО «Цеснабанк»	20.08.12г.	Республика Казахстан, Карагандинская область, г. Темиртау, пр.Республики, 41а
18	Филиал АО «Цеснабанк» г. Семей	21.11.2008г.	Республика Казахстан, г. Семей, ул. Интернациональная, 36а
19	Щучинский филиал АО «Цеснабанк»	26.03.2012г.	Акмолинская область, Бурабайский р-н, г. Щучинск, ул. Едомского, 29
20	Южно – Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	22.12.2006г.	Республика Казахстан, г. Шымкент, ул. Желтоксан, 9/1
21	Экибастузский филиал АО «Цеснабанк»	02.08.2010г.	Республика Казахстан, Павлодарская обл., г. Экибастуз, ул. Мәшһүр Жүсіп, 92/1

7. Акционерный капитал

Виды акций	Количество (шт.) по состоянию на 30.11.2017 г.
Объявленные,	282 000 000
<i>в том числе:</i>	
Простые	279 500 000
Привилегированные	2 500 000
Размещенные,	62 350 000
<i>в том числе</i>	
Простые	59 850 000
Привилегированные	2 500 000

Все акции оплачивались деньгами. Собственники акций, в том числе дочерние компании Банка, имеют все права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставом Банка.

Цена размещения акций определяется на основании решения Совета директоров Банка.

По состоянию на 30.11.2017 г. выкупленных Банком акций не имеется. В собственности дочерней организации Банка – АО «Цесна Капитал» находятся 136 579 штук простых и 185 182 штук привилегированных акций Банка.

8. Избранные финансовые данные

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	30.09.2017
Активы	1 321 495	1 956 593	2 260 037	2 422 861
Чистые активы	105 021	122 678	165 897	186 503
Акционерный капитал	59 026	58 998	88 594	90 693
Количество простых акций (шт.)	43 880 062	43 865 942	58 663 973	59 713 421
Количество привилегированных акций (шт.)	2 401 957	2 376 691	2 436 645	2 467 101
Операционная прибыль*	20 761	23 597	14 465	18 018
Чистая прибыль**	15 903	18 063	12 157	16 625
Прибыль на 1 простую акцию (тенге)	406	412	240	281
Размер дивидендов на одну привилегированную акцию (тенге)	100	100	100	100

млн. тенге

*- отражена прибыль до налогообложения

** - отражена чистая прибыль (прибыль после налогообложения)

Дивиденды по простым акциям в данных периодах не выплачивались.

Раздел 3. Управления и акционеры (участники)

1. Структура органов управления эмитента

Органами Банка являются:

1. Высший орган – Общее Собрание Акционеров;
2. Орган управления - Совет Директоров Банка;
3. Исполнительный орган – Правление Банка;
4. Контрольный орган - Служба внутреннего аудита, Служба комплаенс контроля.



1) Общее собрание акционеров.

К исключительной компетенции **Общего собрания акционеров** относятся следующие вопросы:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
2. утверждение Кодекса корпоративного управления, а также изменение и дополнение в него;
3. добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
4. принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка или изменения вида неразмещенных объявленных акций Банка;
5. определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
6. принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Банка;
7. принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
8. определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;

9. определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
10. определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
11. утверждение годовой финансовой отчетности;
12. утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
13. принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка;
14. принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
15. принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
16. определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятия решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
17. утверждение изменений в методику определения стоимости акции при их выкупе Банком и на неорганизованном рынке в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
18. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
19. определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен Уставом Банка;
20. введение и аннулирование «золотой акции»;
21. принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в результате которой обществом отчуждается (может быть отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке, в результате которой отчуждается (может быть отчуждено) пятьдесят и более процентов;
22. иные вопросы, принятие решений по которым в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2) Совет Директоров

Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
2. принятие решения о созыве годового и внеочередного Общих собраний акционеров;
3. принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации), за исключением случаев, предусмотренных частью 2 пункта 1 статьи 18 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
4. принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
5. предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
6. утверждение положений о комитетах Совета директоров;
7. определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решения об их выпуске;
8. определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
9. определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;

10. определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
11. назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
12. определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка, либо являющегося предметом крупной сделки;
13. утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности общества), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
14. принятие решения о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
15. принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
16. принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
17. увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
18. определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
19. принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается общим собранием акционеров Банка в соответствии с подпунктом 17-1) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
20. иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

3) Правление Банка

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет руководство его текущей деятельностью. Правление выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета Директоров, действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Правление осуществляет следующие функции:

1. разрабатывает и вносит на обсуждение Совета директоров Банка Стратегию развития Банка;
2. предварительно обсуждает все вопросы, подлежащие рассмотрению Советом директоров и Общим собранием акционеров Банка, за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции Совета директоров и Общего собрания акционеров, подготавливает в связи с этим необходимые документы, организует выполнение решений Совета директоров и Общего собрания акционеров;
3. утверждает внутренние документы, разработанные в целях организации деятельности Банка, в том числе утверждает внутренние правила Банка, определяющие структуру, задачи, функции и полномочия подразделений Банка, за исключением документов и правил, утверждение которых отнесено законодательством и настоящим Уставом к компетенции иных органов Банка;
4. утверждает план капитальных вложений Банка;
5. представляет финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности) Совету директоров и Общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

6. рассматривает вопросы организации кредитования, расчетов, кассового обслуживания, сохранности денег и ценностей, учета и отчетности, внутрибанковского контроля, защиты интересов клиентов и других вопросов, связанных с операциями (сделками) Банка;
7. определяет размеры (устанавливает лимиты) займов (гарантий, поручительств), предоставляемых Банком третьим лицам в соответствии с внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции иных органов Банка;
8. принимает решения о назначении (избрании) первых руководителей филиалов и представительств Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, решает вопросы подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала Банка;
9. утверждает штатную численность Банка, утверждает правила внутреннего трудового распорядка, внутренние правила, регламентирующие наложение взысканий и предоставление поощрений в пределах его компетенции;
10. осуществляет иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, настоящему Уставу, и не отнесенные к компетенции других органов Банка.

4) Служба Внутреннего Аудита образована с целью осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка и представлена Департаментом аудита.

Департамент аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка, подчиненным и подотчетным Совету директоров.

Курирование деятельности Департамента аудита осуществляется Комитетом по внутреннему аудиту в соответствии с Положением о Комитете по внутреннему аудиту, утвержденным Советом директоров Банка.

Вопросы, касающиеся деятельности Департамента аудита, выносятся на рассмотрение Совета директоров после предварительного согласования с Комитетом по внутреннему аудиту.

Оценка деятельности Департамента аудита проводится Советом директоров.

Департамент аудита в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан, Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита, Уставом Банка, решениями Совета директоров и Комитета по внутреннему аудиту, Положением о Департаменте аудита, Политикой по организации внутреннего аудита, а также внутренними документами Банка.

Департамент аудита осуществляет свою деятельность объективно и беспристрастно, что позволяет выполнять свои функции без предвзятости и вмешательства и избегать конфликта интересов.

Департамент аудита подлежит независимой проверке. Проверка осуществляется независимой стороной, такой как внешним аудитором.

Служба внутреннего аудита способствует достижению целей Банка путем представления рекомендаций по совершенствованию процессов оценки рисков, управления рисками и внутреннего контроля.

5) Служба Комплаенс контроля:

Основными задачами Службы являются:

1. снижение вероятности возникновения расходов (убытков) у Банка;
2. минимизация репутационных и правовых рисков Банка;
3. обеспечение выполнения всеми работниками Банка требований законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка;
4. обеспечение построения в Банке единой системы управления комплаенс – риском;
5. оказание содействия руководству Банка в эффективности управления комплаенс – риском;
6. поддержание уровня операционного риска Службы в рамках лимитов, утвержденных Правлением Банка.

2. Члены Совета Директоров

ФИО, год рождения члена Совета Директоров	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года в хронологическом порядке	Доля участия в уставном капитале %	Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, %
Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы, 1978г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит» (с 19.05.2017 г.- по настоящее время); ▪ Председатель Совета Директоров ПАО «Плюс Банк» (с 30.06.2016 г. по настоящее время) ▪ Председатель Совета Директоров АО «Цеснабанк» (с 14.12.15г. по настоящее время); ▪ Председатель Правления АО «Цеснабанк» (с 22 ноября 2006г. по 14.12.15г.); • Член Совета Директоров АО «Концерн «Цесна-Астык» (с 29.12.2012 г. по 28.10.2014 г.); • Член Совета Директоров АО «Цесна Капитал» (с 31.01.11г. по 01.06.2014г.); • Председатель Совета Директоров АО «Цесна Капитал (с 02.06.2014г. по настоящее время); ▪ Председатель Совета Директоров АО «Дочерняя организация «АО «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна Гарант» (с 15.09.09г. по настоящее время); ▪ Член Совета Директоров АО «Корпорация «Цесна» (с 31.08.07г. по настоящее время); ▪ Председатель Совета Директоров АО «Финансовый холдинг «Цесна» (10.11.2014 г. по настоящее время); ▪ Член Совета Директоров АО «Цеснабанк» (с 22.04.05г. по настоящее время); ▪ Председатель Наблюдательного Совета ТОО «Медет – Холдинг» (с 04.05.05г. по 31.01.13г.); ▪ Член Наблюдательного Совета ТОО «Медет-Холдинг» (с 01.02.13 года по 27.10.2014 г.); ▪ Председатель Палаты Предпринимателей г. Астаны (с 28.10.13г. по настоящее время); ▪ Председатель Наблюдательного Совета ДО АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА ЦЕСНА» (с 11.02.13г. 11.12.2014 г.); ▪ Председатель Наблюдательного Совета ТОО «NAN-Grain Group» (с 14.07.2014 по ноябрь 2016 г.). 	-	-
Бабаян Эдуард Гетенович, 1956г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Независимый директор Совета Директоров АО "Цеснабанк" (с 04.06.2007 по настоящее время); ▪ Член Совета директоров АО "Корпорация Цесна" - Независимый Директор (с 26.10.2005 по настоящее время); ▪ Член Совета директоров-Независимый директор АО "Дочерняя организация АО "Цеснабанк" СК "Цесна Гарант" (с 23.08.2010 – по настоящее время); ▪ Член Совета директоров-Независимый директор АО Финансовый холдинг «Цесна» (с 10.10.2010 – 15.03.2015 г.). 		
Бжезински Яцек 1955г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Независимый Директор Совета Директоров АО «Цеснабанк» (с 22.04.16г. по настоящее время); ▪ Независимый Директор Совета Директоров АО «Цесна Капитал» (с 01.11.2013 г. по настоящее время); ▪ Независимый Директор Совета Директоров АО «Дочерняя организация АО «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна Гарант» (с 22.02.2016 г. по настоящее время); 		

ФИО, год рождения члена Совета Директоров	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года в хронологическом порядке	Доля участия в уставном капитале %	Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, %
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Независимый Директор Совета Директоров «Казына Капитал Менеджмент» (с 21.04.2016 г. по настоящее время); ▪ Независимый Директор Ипотечная компания «Казахстанская Ипотечная компания» (с 09.04.2015г. по настоящее время); ▪ Независимый Директор Совета Директоров «Сбербанк Сербия» (с 21.06.2012 г. по настоящее время). 		
Еденбаев Еркегали Серикович, 1975г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Председатель Правления АО «Корпорация «Цесна» (с 01.03.08г. по 12.11.2014 г.); ▪ Независимый Директор АО «КазАгроФинанс» (с 30.12.09г. по 13.02.14г.); ▪ Член Совета Директоров АО «Корпорация «Цесна» (с 05.10.10г. по 10.12.2014 г.); ▪ Председатель Совета Директоров АО «Цесна Капитал» (с 01.02.11г. по 02.06.2014г.); ▪ Председатель Совета Директоров АО «Финансовый холдинг «Цесна» (с 10.10.12 года по 10.11.2014 г.); ▪ Член Совета Директоров АО «Концерн «Цесна-Астык» (с 29.12.12 года по 28.10.2014 г.); ▪ Председатель Наблюдательного Совета ДО АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА ЦЕСНА» (с 11.12.14г. по настоящее время). 		
Мещеряков Николай Ильич, 1956г.	<ul style="list-style-type: none"> • Член Совета Директоров АО «Цеснабанк» (с 21.11.08г. по настоящее время); • Председатель Правления ТОО «Концерн «Цесна – Астык» (с 15.02.99г. по 28.12.12г.); • Член Совета Директоров АО «Корпорация «Цесна» (с 31.08.07г. по настоящее время); • Член Совета Директоров АО «Голд Продукт» (с 29.08.08г. по февраль 2016 г.); • Председатель Совета Директоров АО «Атамекен – Агро» (с 22.09.09г. по 03.04.2014 г.); • Председатель Совета Директоров АО «Концерн «Цесна-Астык» (с 29.12.2012 года по 28.11.2014 г.); • Генеральный директор ТОО «NAN-Grain Group» (с 14.07.2014 г.- 01.11.2016 г.); 	0,00005	-
Сатылганов Кайрат Алпамышович, 1965г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета Директоров – независимый Директор АО «Цеснабанк» (с 24.04.13г. по настоящее время); ▪ Заместитель генерального Директора ТОО «Rohi Petroleum Kazakhstan» (с 08.01.13г. по настоящее время); ▪ Акционер «Caspian Sunrise PLC»; ▪ Независимый директор Совета Директоров АО "Цесна Капитал" (с 31.05.2014 по настоящее время); ▪ Участник ТОО «Караван Ресорсиз» (с 13.08.2008 г. по настоящее время); ▪ Независимый Директор – Член Совета Директоров АО «Финансовый Холдинг «Цесна» (с 16.03.2015 г. по настоящее время). 		
Фогель Виктор Генрихович, 1948г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета Директоров АО «Цеснабанк» (с 17.12.98г. по настоящее время); ▪ Первый заместитель Председателя Правления ТОО «Газета «Инфо-Цес» (с 27.06.05г. по 	0,00005	-

ФИО, год рождения члена Совета Директоров	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года в хронологическом порядке	Доля участия в уставном капитале %	Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, %
	<p>настоящее время);</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Председатель Правления ТОО «Медет-Холдинг» (с 01.02.06г. по настоящее время); ▪ Член Совета Директоров АО «Финансовый холдинг «Цесна» (с 10.10.2012 года по настоящее время); ▪ Член Наблюдательного Совета ДОО АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА ЦЕСНА» (с 15.01.2016г. по настоящее время.). 		

3. Исполнительный орган эмитента

ФИО, год рождения члена Правления	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в уставном капитале Эмитента, %	Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, %
Таджияков Ержан Бисенгалиевич, 1975г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Председатель Правления – Член Правления АО «Цеснабанк» (с 22.04.16г. по настоящее время) ▪ Первый Заместитель Председателя Правления-Член Правления (CRO) АО «Цеснабанк» (с 17.02.16г. по 21.04.16г.); ▪ Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с 02.09.13г. по 16.02.16г.); ▪ Член Совета Директоров ПАО «Плюс Банк» (с 30.06.2016г. по настоящее время) 	-	-
Бойко Ольга Алексеевна, 1957г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Заместитель Председателя Правления – Член Правления АО «Цеснабанк» (с 06.02.09г. по настоящее время). 		
Батырбекова Жамила Болатовна, 1977г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Заместитель Председателя Правления - член Правления АО «Цеснабанк» (с 03.11.14г. по настоящее время); ▪ Управляющий Директор - Член Правления АО «Цеснабанк» (с 01.09.09г. по 02.11.14г.); ▪ Член Совета Директоров ПАО «Плюс Банк» (с 14.02.2017г. по настоящее время). 	-	-
Джайлаубекова Айгуль Акешаевна, 1971г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Заместитель Председателя Правления - член Правления АО «Цеснабанк» (с 27.05.16г. по настоящее время); ▪ Член Совета Директоров ПАО «Плюс Банк» (с 14.02.2017г. по настоящее время); ▪ Управляющий директор Член Правления АО «Казкоммерцбанк» (с 29.06.2015г. по 19.05.2016г.); ▪ Глава Департамента корпоративного бизнеса, Заместитель Паредседателя Правления, Управляющий директор Дочерний Банк АО «HSBC Банк Казахстан» (с 04.04.2011г. по 10.02.2015г.). 		
Джаукенов Марат Амангельдиевич, 1970г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Заместитель Председателя Правления - член Правления АО «Цеснабанк» (с 15.06.17г. по настоящее время); ▪ Советник Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с 20.02.17г. по 14.06.17 г.); ▪ Советник Председателя Правления АО «Банк ЦентрКредит» (с 06.03.2017г. по 09.06.2017г.); ▪ Заместитель Председателя-Член Правления АО 	-	-

	«Темірбанк» (с 16.10.2014 по 31.12.2014г.); <ul style="list-style-type: none"> Заместитель Председателя Правления (CRO) – Член Правления АО «Альянс Банк» (10.02.2015г. переименован в АО «Fortebank») (с 27.11.2013г. по 29.04.2016г.). 		
Ордабаев Галым Жуманович, 1955г.	<ul style="list-style-type: none"> Заместитель Председателя Правления - член Правления АО «Цеснабанк» (с 23.10.06г. по настоящее время). 	-	-
Туксаитов Канат Таупекович, 1964г.	<ul style="list-style-type: none"> Заместитель Председателя Правления - Член Правления АО «Цеснабанк» (с 03.11.14г. по настоящее время); Управляющий Директор АО «Цеснабанк» (с 25.05.12г. по 02.11.14г.). 	-	-

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за последний год составил:

- членам Совета Директоров – 619 млн. тенге.
- членам исполнительного органа – 553 млн. тенге.

4. Организационная структура

1) Организационная структура

Схема организационной структуры Банка дана в **Приложении 3** к данному инвестиционному Меморандуму.

Филиалы Банка представлены практически во всех регионах Республики Казахстан, что позволяет качественно и своевременно предоставлять населению все виды банковских услуг.

2) Данные о структурных подразделениях головного Банка и их руководителях представлены в таблице:

Правление	Фамилия, имя, отчество, год рождения
Председатель Правления	Таджияков Ержан Бисенгалиевич, 1975г.
Заместитель Председателя Правления	Бойко Ольга Алексеевна, 1957г.
Заместитель Председателя Правления	Ордабаев Галым Жуманович, 1955г.
Заместитель Председателя Правления	Туксаитов Канат Таупекович, 1964г.
Заместитель Председателя Правления	Батырбекова Жамила Болатовна, 1977г.
Заместитель Председателя Правления	Джаукенов Марат Амангельдиевич, 1970г.
Заместитель Председателя Правления	Джайлаубекова Айгуль Акешаевна, 1971г.
Руководство	Фамилия, имя, отчество, год рождения
Управляющий директор	Сеитов Жанат Молдахасымович, 1963г.
Управляющий директор (CRO)	Ли Дмитрий Альбертович, 1977г.
Управляющий директор	Фейт Лазат, 1964г.
Управляющий директор	Стаменкович Джордже, 1974 г.
Управляющий директор	Захаров Захар Владимирович, 1977г.
Управляющий директор	Алибаев Айдар Зейноллаевич, 1971г.
Управляющий директор	Бабенов Булат Базартаевич, 1975г.
Управляющий директор	Кусаинов Марат Ибрашович, 1967г.
Управляющий директор	Мұқайсанов Марат Әскербекұлы, 1971г.
Управляющий директор	Китапбаев Альнур Жанайдарович, 1983г.
Управляющий директор	Аяпбергенов Тимур Жанболович, 1984г.
Управляющий директор - Главный бухгалтер	Багаутдинова Наталья Марксовна, 1967г.
Исполнительный Директор - Директор департамента	Карибжанов Марат Хайратович, 1981г.
Исполнительный директор по правовым вопросам комплаенс	Токтабаянов Ержан Галимович, 1979г.
Советники Председателя Правления	Фамилия, имя, отчество, год рождения
Советник Председателя Правления	Дусалиева Айгуль Толеухановна, 1967г.
Советник Председателя Правления	Ермагамбетов Ерлан Мэлсович, 1978г.
Советник Председателя Правления	Бектибаев Данияр Раушанбекович, 1976г.

Советник Председателя Правления	Тулегенов Асет Аскарлович, 1980г.
Советник Председателя Правления	Жамантаева Гаухар Амангельдиевна, 1970г.
Советник Председателя Правления	Ермекбаев Сейтжан Сейтханович, 196г.
Советник Председателя Правления	Майер Сергей Давидович, 1988г.
Советник Председателя Правления	Касимов Тимур Сабитович, 1979г.
Советник Председателя Правления	Мереди Бенджамин Джон, 1978г.
Советник Председателя Правления	Толеубеков Ержан Алшимбекович, 1964г.
Советник Председателя Правления	Сұлтанхан Шәкір Асылханұлы, 1971г.
Цифровой Банк	Фамилия, имя, отчество, год рождения
Руководитель Цифрового Банка	Егизбаев Серижан Каримович, 1971г.
Управляющий директор-Директор Департамента	Аппазов Мухтар Асанович, 1976г.
Управляющий директор	Барбаянов Дмитрий Владимирович, 1970г.
Управляющий директор	Баишева Балжан Канатовна, 1973г.
Региональная Дирекция	Фамилия, имя, отчество, год рождения
Управляющий Директор – Директор Карагандинского филиала	Возный Владимир Александрович, 1956г.
Управляющий Директор	Туякбаева Раиса Сейткалиевна, 1953г.
Управляющий Директор – Директор Акмолинского филиала	Махсут Нурлан Махсутулы, 1961г.
Управляющий Директор – Директор Восточно – Казахстанского филиала	Отарбеков Бахыт Джумагельдиевич, 1951 г.
Наименование подразделения	ФИО руководителя подразделения, год рождения
Аппарат Председателя Совета Директоров	Абильдина Айнур Каригуловна, 1979г.
Департамент финансового мониторинга	Ложкина Татьяна Анатольевна, 1966г.
Департамент аудита	Костоглодов Алексей Михайлович, 1981 г.
Департамент комплаенс контроля	Шакиров Даурен Кабланович, 1977г.
Департамент стратегии и анализа	Вакансия
Департамент по управлению человеческими ресурсами	Кельдибекова Алия Мерекеевна, 1977г.
Департамент розничного кредитования	Вакансия
Департамент розничных депозитных продуктов	Джалмуратова Асемгуль Еслямгалиевна, 1978г.
Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Багаутдинова Наталья Марксовна, 1967г. - Управляющий Директор - Главный бухгалтер
Департамент Казначейства	Вакансия
Управление операционных рисков	Ошаганов Руслан Малгаздарович, 1978г.
Департамент кредитных рисков стандартных продуктов	Макалкин Павел Александрович, 1980г.
Департамент эксплуатации информационных систем	Кабди Асқар Төлегенұлы, 1987г.
Департамент инновационных технологий	Тажеденов Данияр Олжабекович, 1979г.
Департамент развития информационных систем	Тлешпаев Даурен Изатович, 1984г.
Департамент по работе с государственными и иностранными компаниями	Исмаилов Руслан Абаевич, 1981г.
Департамент кредитного анализа	Инамжанов Заир Салижанович, 1989г.
Управление № 1	Игенов Адиль Курметович, 1988г.
Управление № 2	Сагиева Айжан Ермекпаевна, 1977г.
Управление № 3	Бримжарова Инара Гамаловна, 1986г.
Департамент проектного финансирования	Темиргалиев Ержан Рзаканович, 1986г.
Управление № 1	Абишева Алма Муратовна, 1979г.
Управление № 2	Абдрахманов Данияр Жамбулатович, 1985г.
Корпоративный центр «Юг»	Форгиев Зелимхан Иссаевич, 1977г.
Управление по работе с клиентами	Тажибаева Ляззат Джумабаевна, 1981г.
Корпоративный центр «Север»	Гордиенко Любовь Валентиновна, 1974г.
Управление по региону	Асубаева Гульжан Куанышбековна, 1987г.
Управление по г. Астана	Табұлдина Айгуль Каирболатовна, 1982г.
Корпоративный центр «Запад»	Тналин Кайрат Елеубекович, 1985г.
Корпоративный центр «Восток»	Омаров Ерлан Сабитович, 1984г.
Департамент маркетинга	Капарова Ботагоз Жомартовна, 1977г.

Управление по рекламе	Кожущенко Илья Михайлович
Департамент центрального миддл - офиса	Кусаинов Жанат Тимербекевич, 1979г.
Департамент залогового обеспечения	Бисенгалиева Самал Есенгелдиевна, 1974г.
Департамент международных отношений	Ахметова Айгуль Алмасовна, 1970г.
Департамент безопасности	Калыков Нурмахан Куанышевич, 1962г.
Департамент защиты информационных систем	Имамбаев Тимур Кэлсович, 1973г.
Департамент карточного бизнеса	Дрогнова Наталья Федоровна, 1971г.
Департамент управления бизнес - процессами	Дюсенов Канат Каирбекович, 1979г.
Департамент бюджетирования и анализа	Урымханова Галия Бауржановна, 1986г.
Департамент по работе с проблемными долгами	Жусупова Дана Маратовна, 1977г.
Департамент регионального финансирования	Нургалиева Зейнеп Есельбаевна, 1979г.
Департамент центрального бэк - офиса	Гречаникова Татьяна Борисовна, 1967г.
Департамент регионального развития филиалов	Мамырханова Чолпан Молдогалиевна, 1961г.
Административный департамент	Нургалиев Алмас Максатович, 1974г.
Операционный департамент	Есенжанова Айгерим Амангельдиевна, 1972г.
Юридический департамент	Тыртыкаева Сая Женисовна, 1979г.
Департамент финансового мониторинга	Ложкина Татьяна Анатольевна, 1966г.
Управление финансового мониторинга	Песковая Татьяна Николаевна, 1971г.
Управление контроля и отчетности	Бровко Анатолий Анатольевич, 1982г.
Управление методологии	Вакансия
Управление аудита филиальной сети	Муслимов Арман Бакытжанович, 1986г.
Управление аудита подразделений головного банка	Мажитова Айжан Олжабаевна, 1976г.
Управление аудита дочерних компаний	Посохов Сергей Вячеславович, 1984г.
Управление аудита информационных технологий	Воробьев Владислав Александрович, 1986г.
Управление мониторинга и методологии аудита	Жансыкбаев Арыстанбек Дюсембаевич, 1978г.
Управление внутренних комплаенс рисков	Елеусизов Олжас Каржаубаевич, 1988г.
Управление внешних комплаенс рисков	Есенжанова Алтынай Амангельдиевна, 1986г.
Управление стратегического развития	Мустафина Алия Таукешевна, 1978г.
Управление эффективности банковской деятельности	Дисюпова Салтанат Орашевна, 1980г.
Управление построения и анализа отчетности	Асанова Алия Оналбаевна, 1982г.
Управление поддержки и оптимизации данных КХД	Акимбаев Кайрат Мусабекович
Отдел документооборота и контроля	Хусаинов Рамазан Газизович, 1983г.
Управление HR сервиса	Жакупова Гаданья Нурмуханбетовна, 1957г.
Управление HR экспертизы	Жакетова Жулдыз Байжановна, 1985г.
Центр бизнес партнерства	Вакансия
Управление оптимизации банковских технологий и бизнес-процессов	Байжанова Айгуль Амангельдиевна, 1972г.
Управление закупок	Алимжанова Гульжан Кажмукановна, 1983г.
Управление кредитования физических лиц	Садвокасова Айнагуль Булатовна, 1984г.
Управление микрофинансирования	Оспанова Жанна Мугзаровна, 1981г.
Управление сопровождения розничного кредитования	Бухарбай Жанна Кабдрашевна, 1978г.
Управление автокредитования	Уразниязова Раушан Бауржановна, 1982г.
Управление беззалоговых кредитов	Ким Сергей Викторович, 1984г.
Управление внутрибанковских операций	Саврукова Майра Жанатовна, 1980г.
Управление налогового администрирования	Зигангиров Руслан Рашидович, 1978г.
Управление методологии и автоматизации бухгалтерского учета	Амирбеков Ербол Бейбутович, 1981г.
Управление регуляторной и статистической отчетности	Сакенова Алуа Кайырбековна, 1983г.
Управление консолидированной отчетности	Омарова Салтанат Жанатовна, 1988г.
Управление контроля и ведения ГК	Туленова Гульнар Кадырхановна, 1982г.
Департамент управления активами, пассивами и капиталом	Рубанов Артем Вячеславович, 1979г.
Управление инвестиционного финансирования	Ладыгина Ольга Алексеевна, 1953г.
Отдел продаж №1	Вакансия

Отдел продаж №2	Сүлейменова Аяжан Тупахлжанатқызы, 1989г.
Управление финансовых рисков	Усерова Нелли Дуйсеновна, 1981г.
Управление операционных рисков	Ошаганов Руслан Малгаздарович, 1978г.
Департамент рисков информационных технологий и информационно	Стрижевский Алексей Александрович, 1975г.
Управление андеррайтинга	Вакансия
Департамент кредитных рисков бизнес проектов	Ракишев Рустем Маратович, 1984г.
Управление методологии и анализа	Туртаева Шолпан Адулжауатовна, 1975г.
Управление координации филиалов	Сударушкина Дина Викторовна, 1975г.
Управление отраслевых рисков	Ергалиев Сакен Алтаевич, 1982г.
Управление методологии и анализа	Дюсекеева Гаухар Тлеулесовна, 1985г.
Управление сетевой и телекоммуникационной инфраструктуры	Дзюбан Михаил Викторович, 1984г.
Управление поддержки пользователей	Хамитова Альбина Файзулловна, 1972г.
Управление системного администрирования и БД	Уразумбетов Рустем Тулегенович, 1984г.
Управление эксплуатации информационных систем	Байкенов Нуржан Бакдаулетович, 1987г.
Управление системной интеграции	Макажанова Майя Муратхановна, 1989г.
Управление WorkFlow	Бакабаев Мейрамбек Мухаметкалиевич, 1987г.
Управление Интернет разработок	Ногаев Данияр Унербекович, 1984г.
Управление развития банковской системы	Бекпанов Галымжан Джалгаспекович, 1983г.
Управление анализа и тестирования приложений	Балтабеков Дастан Сериктаевич, 1984г.
Управление развития вспомогательных систем	Волков Владислав Геннадьевич, 1977г.
Управление развития хранилища данных	Беккулиев Болатхан Адилханович, 1985г.
Департамент координации продаж малого и среднего бизнеса	Какимжанов Ахат Мухаметканович, 1977г.
Департамент методологии и поддержки бизнеса	Байзакова Алия Сабитовна, 1974г.
Управление поддержки	Базарбаева Анар Жаукеновна, 1978г.
Управление методологии	Зейнебаева Меруерт Аманжоловна, 1971г.
Департамент по работе с государственными программами	Турсунханов Мурат Наурызбаевич, 1981г.
Управление по работе с госпрограммами	Алжебаева Асия Толегеновна, 1985г.
Управление по структурированию сделок	Шарипова Арман Файзулловна, 1979г.
Управление оформления сделок	Кабиева Гульдана Сабыржановна, 1982г.
Управление мониторинга активов	Базарова Салтанат Жарасхановна, 1978г.
Управление методологии и автоматизации операций	Абильмажинова Жанна Сериковна, 1982г.
Управление сопровождения ЭКД по бизнес-клиентам	Карыбаева Айжан Арыстанбековна, 1983г.
Управление залогового обеспечения корпоративного бизнеса	Кабланов Серикжан Тулегенович, 1983г.
Управление залогового обеспечения филиальной сети	Оразалиева Меруерт Улановна, 1979г.
Управление методологии и анализа	Билялова Жанна Тлектескызы, 1978г.
Управление финансовых институтов	Тлепова Наталья Мусаевна, 1975г.
Управление торгового финансирования	Рысбеков Жандос Маратұлы, 1983г.
Управление обеспечения безопасности деятельности Головного Банка	Айткужинов Курмангазы Назымбекович, 1979г.
Управление технической безопасности	Кусниденов Талгат Дастанович, 1983г.
Управление обеспечения безопасности деятельности филиалов	Сакуов Асылхан Нуртазаевич, 1979г.
Управление контроля деятельности Службы инкассации филиалов	Купбергенов Болат Турахметович, 1964г.
Управление поиска неконтактных должников	Сармашев Кали Конырович, 1962г.
Контрольно-аналитическое управление	Байгалканов Айдарбек Даимбекович, 1964г.
Управление поддержки карточных систем	Аманжолов Самат Серикович, 1986г.
Управление продвижения карточных продуктов	Жахметова Бакыт Зарубековна, 1983г.
Управление развития карточного бизнеса	Сарсенбаева Айжан Игамбердиевна, 1979г.
Управление поддержки эквайринговой сети	Гаврилов Андрей Александрович, 1989г.
Управление разработки и развития карточных	Тарачёв Алексей Сергеевич, 1978г.

технологий	
Управление разрешения споров	Позняк Евгения Эдуардовна, 1979г.
Управление "Персоцентр"	Толегенова Гульнара Таупековна, 1968г.
Управление контроллинга бизнес-процессов	Майданова Айгуль Жаксыбаевна, 1972г.
Управление бизнес процессами	Вакансия
Управление общебанковской методологии	Тагабекова Салтанат Мерекеевна, 1968г.
Управление бюджетирования и контроллинга	Адилов Саят Канатович, 1984г.
Управление бизнес-планирования и анализа	Сейпилова Камилла Марселовна, 1983г.
Управление по работе с проблемными долгами	Алькин Талгат Ешмухамбетович, 1978г.
Управление взыскания проблемных долгов по автокредитованию	Юсупова Алла Файзуллоевна, 1979г.
Управление №1 регионального финансирования	Галиева Регина Шарпудиновна, 1983г.
Управление №2 регионального финансирования	Гилманова Наиля Минзагитовна, 1981г.
Управление №3 регионального финансирования	Камзина Людмила Хамитовна, 1978г.
Управление бэк – офиса корпоративного бизнеса	Избасарова Гульнара Сабетовна, 1969г.
Управление бэк – офиса малого и среднего бизнеса	Кишкентаева Меруерт Аблаевна, 1977г.
Управление бэк – офиса розничного бизнеса	Намазшанова Дана Куанышевна, 1981г.
Управление развития филиальной сети	вакансия
Управление координации и поддержки деятельности филиалов	Мендыгалиев Арман Адилевич, 1981г.
Управление разработки и методологии операционных продуктов	Битимбаева Гульнар Мухтаровна, 1980г.
Управление сопровождения и администрирования операционных продуктов	Харина Ирина Владимировна, 1975г.
Управление продаж операционных продуктов	Сеитова Гульзат Рустемовна, 1980г.
Управление валютного контроля	Кучикова Жанара Хаджимуратовна, 1971г.
Административно-хозяйственное управление	Жумабекова Данара Есжановна, 1981г.
Управление эксплуатации	Вакансия
Департамент по договорной работе	Темирбулатова Акмарал Абугалиевна, 1968г.
Управление методологии	Есентемирова Баянсулу Тлектесовна, 1982г.
Управление правового сопровождения деятельности филиалов и дочерних организаций	Баймагамбетов Асан Рамазанович, 1984г.
Управление правового сопровождения деятельности Головного Банка	Жумагулова Шынар Файызовна, 1983г.
Управление правовой экспертизы проектов	Копыца Юлия Анатольевна, 1976г.
Управление договорной и претензионно-исковой работы	Баймуканова Динара Каптыкаримовна, 1981г.
Департамент платежей и платежных систем	Канажевская Валентина Вацлавовна, 1968г.
Управление операций по счетам Лоро и Ностро	Гусева Оксана Игоревна, 1982г.
Управление эксплуатации платежных систем	Литвиненко Ирина Валентиновна, 1961г.
Управление развития платежных систем и методологии	Каражанова Айгуль Кабдигалимовна, 1971г.
Управление сопровождения и развития SAP	Арыстанов Серик Кудайбергенович, 1977г.
Управление по работе с дочерними компаниями	Жумадиллаев Арысбай Жанадилович, 1973г.
Управление развития персонального сервиса	Чупекова Гульмира Бакитжановна, 1975г.
Управление разработки розничных депозитных продуктов	Жанабергенов Ерлан Аскарбаевич, 1985г.
Служба организации деятельности Руководителя	Вакансия
Отдел переводов	Наурызбаева Маржанкул Сериковна, 1964г.
Отдел по кастодиальной деятельности	Абишова Камила Жунисбековна, 1980г.
Департамент контроля качества обслуживания и клиентской поддержки	Жакабаев Аяз Сейдальевич, 1982г.
Управление контакт центр	Жумадильдин Кайрат Канатович, 1984г.
Управление контроля качества обслуживания	Борискин Борис Юрьевич, 1987г.
Департамент непрерывности бизнеса	Токтабаев Олжас Серикович, 1971г.
Управление обеспечения непрерывности деятельности	Турсумбаев Данияр Нурисланович, 1982г.
Департамент по обслуживанию клиентов	Джамалиденова Гульнара Ериковна, 1966г.
Управление сопровождения цифрового бизнеса	Вакансия

Департамент цифрового бизнеса	Вакансия
Департамент интеграционных процессов	Вакансия
Управление дилинга	Гайнуллин Рашид Камалиевич, 1976г.
Управление андеррайтинга	Тен Любовь Леонидовна, 1981г
Управление активов и пассивов	Жаманова Гулим Коблановна, 1982г.
Управление капиталом	Галиев Жулдызбек Албанович, 1987г.
Управление финансовых рисков	Усерова Нелли Дуйсеновна, 1981г.
Управление оценки рисков информационных технологий и информа	Вакансия
Управление аналитики, мониторинга и методологии	Вакансия
PR-служба	Вакансия
Управления специализированного мониторинга	Тютин Александр Евгеньевич, 1988г.
Управление анализа и методологии	Рожковский Пётр Петрович, 1974г.
Управление развития и архитектуры	Зайцев Михаил Викторович, 1974г.
Управление контроля безопасности корпоративных информационны	Назаренко Виталий Сергеевич, 1984г.
Центр управления инцидентами информационной безопасности	Малахов Олег Игоревич, 1972г.

Данные о руководителях филиалов:

Наименование филиала	ФИО директора филиала, год рождения
Акмолинский филиал АО «Цеснабанк»	Махсут Нурлан Махсутулы, 1961г.
Актюбинский филиал АО «Цеснабанк»	Утетлеуова Айгуль Талакбергеновна, 1981г.
Алматинский филиал АО «Цеснабанк»	Жангозин Кайрат Туктоганович, 1967 г.
Атырауский филиал АО «Цеснабанк»	Хон Александр Анатольевич, 1980г.
Восточно-Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	Отарбеков Бахыт Джумагельдиевич, 1951 г.
Жамбылский филиал АО «Цеснабанк»	Доланбеков Галымжан Ануарович, 1978г.
Западно-Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	Сейльханова Гульнара Амангельдиевна, 1969г.
Карагандинский филиал АО «Цеснабанк»	Возный Владимир Александрович, 1956г.
Костанайский филиал АО «Цеснабанк»	Ким Алёна Владимировна, 1980г.
Кызылординский филиал АО «Цеснабанк»	Умирзакова Лаззат Самуратовна , 1976г.
Мангистауский филиал АО «Цеснабанк»	Утогенов Данияр Каменович, 1983 г.
Павлодарский филиал АО «Цеснабанк»	Жусупова Алма Рамазановна, 1968г.
Северо-Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	Шопанов Кулибек Амангельдинович, 1977г.
Столичный филиал АО «Цеснабанк»	Жумангарин Еркин Макашевич, 1977г.
Степногорский филиал АО «Цеснабанк»	Сейткалиев Марат Кенжегалиевич, 1969г.
Темиртауский филиал АО «Цеснабанк»	Мукушева Лейла Кенжебаевна, 1971 г.
Талдыкорганский филиал АО «Цеснабанк»	Сон Евгений Юрьевич, 1982 г.
Филиал АО «Цеснабанк» г. Семей	Чегедеков Шорман Багланович, 1978г.
Южно-Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	Алипов Талгат Амангажинович, 1973г.
Щучинский филиал АО «Цеснабанк»	Бугреева Лариса Фанильевна – Заместитель директора филиала по розничному бизнесу, 1972г.
Экибастузский филиал	Расимбетов Аскар Егинбаевич, 1975г.

3) Данные по филиалам см. п.6 Раздел 2.

4) Комитеты Банка:

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами является постоянно действующим коллегиальным органом Банка и в своей деятельности подотчетен Правлению Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами оказывает содействие Правлению по вопросам управления активами и пассивами Банка, включая выработку стратегии Банка в области управления банковскими рисками, связанными с балансовыми и внебалансовыми статьями (финансовыми рисками), определением приемлемой структуры активов, пассивов и внебалансовых статей Банка, с целью получения стабильного дохода при условии поддержания ликвидности и приемлемого уровня рисков Банка.

Целью деятельности Комитета является повышение эффективности и оперативности принятия решений Правлением при управлении активами и пассивами Банка, в том числе, обеспечении сохранности активов Банка, максимизации доходности и ограничения рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег.

Основные задачи:

1. контроль над наличием и функционированием адекватной системы риск-менеджмента по вопросам, связанными с балансовыми и внебалансовыми статьями Банка, совершенствование, а также анализ рисков Банка в соответствующей части, а именно:
 - управление риском ликвидности;
 - управление рыночным риском;
 - управление процентным риском;
 - управление другими банковскими рисками посредством метода резервирования, бюджетного планирования и установления лимитов на их основе;
2. содействие Правлению в разработке, принятии и реализации стратегических решений по вопросам управления активами и обязательствами, а также банковскими рисками в соответствующей части и их диверсификации на консолидированной основе;
3. определение ориентиров по диверсификации рисков рентабельности, ликвидности и достаточности капитала.

К области ответственности Комитета относится принятие решений по вопросам:

- вопросы управления рыночным риском и риском ликвидности;
- вопросы управления активами и пассивами;
- иные вопросы.

Вопросы управления рыночным риском и риском ликвидности:

1. рассмотрение и согласование проектов политик и иных внутренних документов Банка (изменений и (или) дополнений в них), касающихся рисков ликвидности, рыночных рисков (валютный, ценовой, процентный и др.) (далее - риски);
2. мониторинг и контроль за исполнением Политик в части рыночных рисков и рисков ликвидности;
3. мониторинг и контроль за исполнением процедур в рамках Политики по управлению рыночным риском;
4. мониторинг и контроль за исполнением процедур в рамках Политики по управлению риском ликвидности;
5. мониторинг и контроль за исполнением процедур подготовки управленческой отчетности по рыночному риску и риску ликвидности;
6. рассмотрение и контроль за исполнением процедур измерения, мониторинга и контроля за риском ликвидности;
7. мониторинг и контроль за процедурами управления внутригрупповым риском ликвидности;
8. мониторинг и контроль за процедурами управления внутригрупповым рыночным риском ликвидности.

Вопросы управления активами и пассивами:

1. рассмотрение и контроль за исполнением процедур по управлению ликвидностью, в том числе ежедневной, внутрисдневной, валютной ликвидностью;
2. оценка текущей ситуации, связанной с ликвидностью Банка;
3. мониторинг позиций ликвидности, соотнося их с ожидаемыми действиями и имеющимися в наличии ресурсами;
4. рассмотрение и утверждение лимитов касс в филиалах Банка;
5. применение утвержденных процедур в случае неожиданного нарушения потоков ликвидности, мер по обеспечению непрерывности деятельности;
6. рассмотрение и контроль за исполнением процедур расчета трансфертных цен;
7. анализ информации, влияющей на способность Банка сформировать необходимый размер ликвидных активов;
8. рассмотрение индивидуальных заявок от бизнес-подразделений Банка, связанных с привлечением и размещением средств;

9. рассмотрение и утверждение трансфертных ставок в рамках лимитов и полномочий Комитета;
10. рассмотрение и утверждение лимитов, связанных с управлением ликвидностью, риском ликвидности и рыночным риском в рамках лимитов и полномочий Комитета;
11. рассмотрение и утверждение индивидуальных ставок вознаграждений по текущим счетам и сберегательным банковским счетам в тенге и иностранной валюте в рамках Правил об общих условиях проведения операций в АО «Цеснабанк», за исключением лиц, связанных с Банком особыми отношениями, в рамках лимитов и полномочий Комитета;
12. рассмотрение и установление/продолжение льготных тарифных групп для бизнес-клиентов Банка, за исключением лиц, связанных с Банком особыми отношениями, в рамках лимитов и полномочий Комитета;
13. применение индивидуальных условий по предоставляемым продуктам и услугам Банка (за исключением операций, связанных с кредитной деятельностью) клиентам сегментов корпоративного, малого, среднего и розничного бизнеса, за исключением лиц, связанных с Банком особыми отношениями, в рамках лимитов и полномочий Комитета;
14. иные вопросы, связанные с применением индивидуальных условий по продуктам Банка (за исключением операций, связанных с кредитной деятельностью), за исключением лиц, связанных с Банком особыми отношениями, в рамках лимитов и полномочий Комитета.

Иные вопросы:

1. делегирование подотчетным Комитету Рабочим группам/руководителям самостоятельных структурных подразделений и (или) иным работникам Банка полномочий в рамках лимитов и полномочий Комитета;
2. рассмотрение отчетов, предоставленных подотчетными Комитету Рабочими группами/структурными подразделениями и (или) работниками Банка;
3. предоставление отчетов о результатах деятельности Комитета Правлению для оценки деятельности Комитета в соответствии с настоящим Положением и иными внутренними документами Банка;
4. предоставление рекомендаций по вопросам области ответственности Комитета Правлению/иным уполномоченным органам/работникам Банка;
5. определение задач и ответственных лиц в целях исполнения поручений Комитета;
6. взаимодействие с иными уполномоченными органами/структурными подразделениями/работниками Банка по вопросам, относящимся к области ответственности Комитета;
7. ходатайство перед Правлением об изменении любых приоритетов, лимитов, области ответственности и иных условий деятельности и организации работы Комитета;
8. принятие решений по покупке/продаже ценных бумаг (с указанием параметров) в рамках лимитов и полномочий Комитета;
9. принятие решений, связанных с заключением сделок ПФИ (с указанием параметров) в рамках лимитов и полномочий Комитета;
10. принятие решений о привлечении и размещении межбанковских депозитов с указанием параметров сделок (срок, цена, валюта) в рамках лимитов и полномочий Комитета;
11. утверждение валютных позиций сверх лимитов, установленных для руководителя Департамента Казначейства Правлением Банка, в рамках лимитов и полномочий Комитета;
12. утверждение списка контрагентов для проведения конверсионных операций на условиях взаимозачета (неттинг), утверждения сублимитов на валютнообменные операции для контрагентов в рамках лимитов и полномочий Комитета;
13. применение утвержденных лимитов на банки-контрагенты по операциям на финансовых рынках;
14. установление размера комиссии за риски/подтверждение по сделкам торгового финансирования, полученным от банков-контрагентов в рамках лимитов и полномочий Комитета;
15. рассмотрение и утверждение размера выплат вознаграждения работникам Банка по привлеченным/ пополненным/ пролонгированным депозитам физических лиц;
16. принятие решений о перемещении приобретенных Банком ценных бумаг и начисленного по ним купонного вознаграждения между глобальными кастодианами и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Республики Казахстан.

Комитет также рассматривает вопросы и принимает решения по вопросам, связанным с деятельностью Комитета, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и не отнесенным к исключительной компетенции других органов Банка.

Лимиты по принятию решений Комитета по вопросам, входящим в его область ответственности, устанавливаются решением Правления (в том числе, по ходатайству Комитета).

Кредитные комитеты

Кредитные комитеты являются постоянно действующими коллегиальными органами Банка, осуществляющими и контролирующими реализацию внутренней кредитной политики и несущими ответственность в соответствии с Положением о кредитных комитетах и внутренними документами Банка.

В Банке созданы следующие Кредитные комитеты:

1. Большой Кредитный комитет Головного Банка (далее – БКК ГБ);
2. Профильные Кредитные комитеты Головного Банка (далее – ПКК ГБ);
3. Малый Профильный Кредитный комитет Головного Банка по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса (далее – МПКК ГБ по МСБ);
4. Малый Комитет по проблемным долгам Банка (далее – МКПД);
5. Большой Кредитный комитет филиала (далее – БККФ);
6. Профильные Кредитные комитеты филиала (далее – ПККФ);
7. Комиссии филиалов по проблемным долгам (далее – КФПД).

Основными задачами Кредитных комитетов являются:

- а) обеспечение доходности Банка через реализацию кредитной политики путем предоставления клиентам услуг по проведению следующих операций: заемных, факторинговых, форфейтинговых, лизинговых, учета векселей, предоставления и подтверждения банковских гарантий, предоставления банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предоставления аккредитивов и иных операций, несущих кредитный риск;
- б) формирование качественного и высокодоходного портфеля Банка;
- в) обеспечение выполнения параметров и ограничений, установленных кредитной политикой Банка;
- г) организация системного и комплексного подхода к управлению портфелем проблемной задолженности;
- д) повышение эффективности процесса возврата проблемных долгов.

Полномочия Кредитных комитетов при рассмотрении заявок:

1. Заявки субъектов малого и среднего бизнеса, розничного бизнеса по рассмотрению проектов на суммы в пределах полномочий и лимитов самостоятельного принятия решений ПККФ рассматриваются ПККФ.
2. Заявки субъектов малого и среднего бизнеса, розничного бизнеса по рассмотрению проектов на суммы, превышающие размер лимита и/или полномочия ПККФ, но не превышающие или равные размеру лимита и полномочия БККФ/КФПД:
 - а) по кредитам, не являющихся проблемными, рассматриваются БККФ;
 - б) по проблемным долгам, рассматриваются КФПД.
3. Заявки субъектов малого и среднего бизнеса, розничного бизнеса на предоставление кредитов на суммы, превышающие размер лимита и/или полномочия БККФ, но не превышающие или равные размеру лимита и полномочий ПКК ГБ/МПКК ГБ по МСБ, рассматриваются БККФ/ПККФ с дальнейшим рассмотрением и утверждением на ПКК ГБ/МПКК ГБ по МСБ, если иное не предусмотрено внутренними документами Банка.
4. Заявки субъектов малого и среднего бизнеса по рассмотрению проектов на суммы, превышающие размер лимита и/или полномочия МПКК ГБ по МСБ, но не превышающие или равные размеру лимита и полномочия ПКК ГБ по МСБ, рассматриваются на ПКК ГБ по МСБ, если иное не предусмотрено внутренними документами Банка.
5. Заявки субъектов малого и среднего, розничного бизнеса на предоставление кредитов на суммы, превышающие размер лимита и/или полномочия ПКК ГБ, но не превышающие или равные размеру лимита и полномочия БКК ГБ, рассматриваются БККФ/ПККФ с дальнейшим рассмотрением и утверждением на БКК ГБ, если иное не предусмотрено внутренними документами Банка.

6. Заявки по проблемным долгам, превышающие размер лимита и/или полномочия МКПД, но не превышающие или равные размеру лимита и полномочия БКК ГБ, рассматриваются МКПД с дальнейшим рассмотрением и утверждением на БКК ГБ, если иное не предусмотрено внутренними документами Банка.
7. Заявки по проблемным долгам, превышающие размер лимита и/или полномочия КФПД, но не превышающие или равные размеру лимита и полномочия МКПД/БКК ГБ, рассматриваются КФПД с дальнейшим рассмотрением и утверждением на МКПД/БКК ГБ, если иное не предусмотрено внутренними документами Банка.
8. Заявка корпоративных клиентов на предоставление кредитов рассматриваются БКК ГБ, если иное не предусмотрено внутренними документами Банка.
9. Лимиты и/или полномочия, предусмотренные для передачи Кредитным комитетам, ЦПР имеют силу при наличии соответствующего протокольного решения БКК ГБ/ПКК ГБ.

Комитет по внутреннему аудиту

Комитет является консультативно-совещательным органом Совета директоров и создается для углубленной проработки вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров либо изучаемых Советом директоров в порядке контроля деятельности Исполнительного органа и разработки необходимых рекомендаций Совету директоров.

Комитет подотчетен Совету директоров, действует в рамках полномочий, представленных Советом директоров, Положением о Комитете по внутреннему аудиту, Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления, Положением о Совете директоров Банка и иными внутренними документами Банка.

Комитет действует в интересах акционеров Банка и его работа направлена на оказание содействия Совету директоров путем выработки рекомендаций по:

- установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка (в том числе, за полнотой и достоверностью финансовой отчетности);
- контролю за надежностью и эффективностью систем внутреннего контроля и управления рисками, а также за исполнением внутренних документов Банка и иных решений акционеров и Совета директоров в области корпоративного управления;
- контролю за независимостью внешнего, внутреннего аудита и Службы комплаенс;
- иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров и/или положениями внутренних документов Банка;
- другим вопросам в соответствии с требованиями Положения о Комитете по внутреннему аудиту.

Комитет по банковским продуктам

Комитет является постоянно действующим коллегиальным органом Банка.

В своей деятельности Комитет подотчетен Правлению Банка.

Комитет оказывает содействие Правлению по вопросам управления бизнес-процессами, портфелем банковских услуг Банка (далее – продуктовая линейка), по вопросам систематизации, оптимизации и автоматизации отчетов, в рамках лимитов и полномочий, делегированных Комитету Правлением.

Целью деятельности Комитета является повышение эффективности и оперативности принятия решений Правлением при управлении бизнес-процессами и продуктовой линейкой Банка, при систематизации, оптимизации и автоматизации отчетов в Банке.

Комитет реализует следующие основные задачи:

1. управление и обеспечение Банка эффективными бизнес-процессами;
2. формирование и развитие продуктовой линейки Банка соответствующей современным рыночным условиям;
3. анализ рынка по перспективным продуктовым направлениям и продуктам;
4. управление и контроль исполнения планов работ Банка по вопросам совершенствования бизнес-процессов и продуктовой линейки с ИТ составляющей;
5. обеспечение прибыльности продуктовой линейки;
6. реализация централизованного подхода по разработке и формированию отчетности;

7. контроль над эффективностью и целесообразностью отчетов;
8. контроль над предоставлением доступов к отчетам, рассматриваемым на Комитете.

Комитет по информационным технологиям

Комитет является постоянно действующим коллегиальным органом Банка.

В своей деятельности Комитет подотчетен Правлению Банка.

Комитет оказывает содействие Правлению по вопросам управления ИТ-сервисами в Банке, в том числе, их развития в соответствии со стратегическими целями Банка, определения приоритетных ИТ-задач, а также по принятию иных решений, в рамках лимитов и полномочий, делегированных Комитету Правлению.

Целью деятельности Комитета является повышение эффективности и оперативности принятия решений Правления при управлении ИТ-сервисами Банка.

Комитет реализует следующие основные задачи:

1. осуществление мероприятий по предоставлению и развитию ИТ-сервисов Банка;
2. осуществление управления основными средствами, нематериальными активами, товарно-материальными запасами, инструментами и инвентарем с ИТ-составляющей;
3. контроль по использованию ИТ-ресурсов Банка.

Консультационный комитет Совета директоров

Комитет является консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка и создается для углубленной проработки вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров либо изучаемых Советом директоров в порядке контроля деятельности Правления Банка и предоставления необходимых рекомендаций Совету директоров.

Комитет является постоянно действующим коллегиальным органом Банка.

Комитет действует в рамках полномочий, представленных Советом директоров.

Основными задачами Комитета являются оказание содействия Совету директоров путем выработки рекомендаций по:

1. вопросам стратегического планирования;
2. вопросам кадров и вознаграждений;
3. социальным вопросам;
4. иным вопросам, предусмотренным внутренними документами Банка.

Основными функциями Комитета являются:

1. подготовка рекомендаций о количественном составе подразделений, сроках полномочий, назначении/переназначении/освобождении/ досрочном прекращении полномочий, размере и условиях оплаты труда, вознаграждения руководителей и работников подразделений, находящихся в непосредственном подчинении Совета директоров;
2. подготовка рекомендаций о поощрениях и вознаграждениях руководителям и работникам подразделений, находящимся в непосредственном подчинении Совета директоров и направление рекомендации Совету директоров;
3. предоставление рекомендаций Совету директоров по выработке стратегических решений, касающихся выбора приоритетных направлений деятельности (развития) Банка и анализ хода реализации стратегии развития Банка;
4. рассмотрение результатов:
 - а) мониторинга изменений в экономической и конкурентной среде для определения их влияния на существующую стратегию развития Банка и обеспечение пересмотра/переоценки стратегии развития с учетом этих изменений;
 - б) мониторинга соответствия организационной структуры текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу Банка, и Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29;

- в) мониторинга исполнения Стратегии Банка и оценку соответствия Стратегии Банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Казахстан;
 - г) отчет о реализации стратегии Банка.
5. предварительное рассмотрение документов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, касающихся:
- а) стратегического планирования;
 - б) кадров и вознаграждений;
 - в) социальных вопросов;
 - г) иных вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка.
6. выполнение других поручений Совета директоров.

Комитет по операционным рискам

Комитет является постоянно действующим коллегиальным органом Банка.

В своей деятельности Комитет подотчетен Правлению Банка.

Комитет оказывает содействие Правлению по вопросам управления операционными рисками в рамках лимитов и полномочий, делегированных Комитету Правлением в соответствии с Политикой управления операционным риском АО «Цеснабанк».

Целью деятельности Комитета является повышение эффективности и оперативности принятия решений Правлением при управлении операционными рисками Банка.

Комитет реализует следующие основные задачи:

1. контроль функционирования системы управления операционными рисками Банка, указанными в настоящем Положении, совершенствование и укрепление вышеуказанной системы, а также анализ операционных рисков Банка.
2. содействие Правлению в разработке, принятии и реализации стратегических решений (в рамках компетенции Правления) по вопросам управления операционными рисками.

Бюджетный комитет

Комитет является постоянно действующим коллегиальным органом Банка.

В своей деятельности Комитет подотчетен Правлению Банка.

Комитет оказывает содействие Правлению по вопросам организации контроля над функционированием процесса стратегического планирования и управления, процесса бюджетирования в Банке, а также над осуществлением административно-хозяйственной деятельностью Банка.

Целью деятельности Комитета является повышение эффективности и оперативности принятия решений Правлением при управлении процессом стратегического планирования и управления, процессом бюджетирования в Банке, включая вопросы управления административно-хозяйственной деятельностью Банка.

Комитет реализует следующие основные задачи:

1. организация оптимального бюджетного процесса, составление бизнес-плана и бюджета Банка с учетом текущей и будущей конкурентной экономической среды и нормативной правовой базы и предоставление проекта бюджета Правлению для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету директоров;
2. контроль над ходом процесса разработки и исполнения бюджета Банка;
3. обеспечение своевременного принятия решений по ключевым вопросам, связанным с разработкой и исполнением бюджета Банка;
4. контроль над планированием бюджета административно-хозяйственных расходов и бюджета капитальных затрат Банка;
5. определение основных принципов организации и построения процесса управления рентабельностью;
6. обеспечение административно-хозяйственной деятельности Банка (за исключением вопросов по имуществу с ИТ-составляющей);

7. организация и контроль стратегического планирования и управления, разработка проекта Стратегии развития Банка и предоставление проекта Стратегии развития Правлению для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету директоров.

5) Численность Банка

Фактическая численность работников АО «Цеснабанк» представлена в таблице:

Наименование подразделения	30.11.2014	30.11.2015	30.11.2016	30.11.2017
Головной офис	1 211	1 242	1 302	1 303
Филиалы	2 685	2 525	2 786	2 520
Итого	3 896	3 767	4 088	3 823

Среднесписочная численность работников Банка, включая филиалы, по состоянию на 30.11.2017г. составила 3 945 работников.

5. Акционеры Банка

По состоянию на 30.11.2017 г. общее число акционеров – 405, в том числе 176 – юридических лиц и 229 физических лиц.

Акционеры, владеющие пятью и более процентами от общего количества простых размещенных акций Банка по состоянию на 30 ноября 2017 года:

№ п/п	Наименование держателя акций, его место нахождения	Число акций, штук			Доля простых акций от общего количества размещенных простых акций, %	Доля от общего кол-ва размещенных акций, %
		простых	привилегированных	всего		
1	АО «Финансовый холдинг «Цесна», г. Астана, пр. Республики, 21, ВП-7	37 211 297	-	37 211 297	62,17	59,68
2	АО «Единый накопительный пенсионный фонд», г. Алматы, ул. Ауэзова, 82	2 919 261	2 020 591	4 939 852	4,88	7,92
3	ТОО «KINESIOKZ», г. Астана, пр. Кабанбай Батыра, д.5/1 ВП-16	3 245 500	-	3 245 500	5,42	5,21
4	ТОО «АППАРАТКZ», г. Алматы, ул. М. Озтюрка, д.7	4 395 500	-	4 395 500	7,34	7,05
5	Уандыков Чингиз Берикович., г. Алматы	5 320 644	-	5 320 644	8,89	8,53

Крупный участник АО «Корпорация «Цесна» – Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы (г. Астана), владеющий 74.2%, из них 39,2 % акций АО «Корпорации «Цесна» в прямом владении, а 35% в доверительном управлении. Джаксыбеков Адильбек Рыскельдинович в соответствии с договором доверительного управления передал 35 % акций АО «Корпорация «Цесна» Жақсыбек Д.Ә.

Крупный участник АО «Финансовый холдинг «Цесна» – АО «Корпорация «Цесна», владеющее 100% его простых акций. Единственными участниками ТОО «KINESIOKZ» и ТОО «АППАРАТКZ» являются Толеубеков Е.А. (Республика Казахстан, г. Астана) и Батпенев А.Н. (Республика Казахстан, г. Астана), соответственно.

Сведения об аффилированных лицах (связанных сторонах) эмитента.

Список аффилированных лиц (связанных сторон) Банка представлен в Приложении 1.

Информация обо всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров эмитента, владеющих акциями в количестве, составляющем пять и более процентов от общего количества его размещенных акций.

На 01.01.2014г. список акционеров, владеющих пятью и более процентами простых акций Банка от общего количества его размещенных акций, представлен следующими держателями:

АО «Финансовый холдинг «Цесна» (40,95%), АО «Корпорация «Цесна» (13,31%) и АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (7,71% простых акций и 2,45% привилегированных акций). В марте 2014г. в результате дополнительного размещения простых акций Банка, а также сделок на вторичном рынке список акционеров – пятипроцентников пополнился двумя новыми держателями ТОО KINEZIOKZ (7,86%), ТОО АППАРАТКЗ (8,10%). В марте 2015г. АО «Финансовый холдинг «Цесна» выкупило простые акции Банка, принадлежащие АО «Корпорация «Цесна». Таким образом, доля АО «Финансовый холдинг «Цесна» возрасла до 48,20% . В марте 2016г. при очередном размещении АО «Финансовый холдинг «Цесна» дополнительно приобрело простые акции Банка, при этом доля их владения выросла до 53,04% . В сентябре 2016г. АО «Финансовый холдинг «Цесна» увеличил свою долю до 60,70% за счет приобретения простых акций Банка на первичном рынке. В апреле 2017г. ТОО АППАРАТКЗ приобретает дополнительно простые акции Банка и их доля при этом составляет 7,05%. В результате сделок на вторичном рынке во втором квартале 2017г. список акционеров – пятипроцентников пополнился новым держателем Уандыковым Ч.Б. с долей простых акций 8,53% от общего количества размещенных акций Банка.

6. Сведения о юридических лицах, в которых эмитент владеет пятью и более процентами от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала)

(по состоянию на 30.11.2017г.)

Наименование	Вид деятельности	Адрес	ФИО руководителя	Доля эмитента
Акционерное Общество «Дочерняя организация Акционерного общества «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна Гарант»	- страхование и перестрахование	050008/A05B5H9, Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Ауэзова, дом 60.	Тортаева Майра Кадыровна	100%
Акционерное Общество «Цесна Капитал»	- брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя; - управление инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов	010000, Республика Казахстан, г. Астана, район «Сарыарка», пр.Женіс 29	Балкенов Самат Балкенович	100%
Дочерняя организация АО «Цеснабанк» Товарищество с ограниченной ответственностью «ОУСА ЦЕСНА»	- приобретение и реализация сомнительных и безнадежных прав требования и заложенного имущества банка, осуществление деятельности, направленной на улучшение их качества	050000, Республика Казахстан, г.Алматы, пр.Аль-Фараби, 15	Кеулимжаева Галия Куантхановна	100%
Дочерняя организация АО «Цеснабанк» Товарищество с ограниченной ответственностью «ОУСА ЦЕСНА-2»	- приобретение и реализация сомнительных и безнадежных прав требования и заложенного имущества банка, осуществление деятельности, направленной на улучшение их качества	Юр. Адрес: 010000 , г. Астана, район Есиль, ул. Сарайшық 5 А, ВП-1 Факт. Адрес: 010000, г. Астана, ул. Достық, д. 3, ВЦ «Корме Ехро», кб. 38/1	Абдиганиев Абай Тлегенович	100%
Публичное акционерное общество «Плюс Банк»	банковская деятельность	Юр. адрес:109004, РФ, г. Москва, Известковый пер., дом 7, строение 1.	Полуэктов Олег Евгеньевич	99,94%

Наименование	Вид деятельности	Адрес	ФИО руководителя	Доля эмитента
		Факт. адрес: 115054, РФ, г.Москва, Жуков проезд, д.23		
Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»	банковская деятельность	050059, РК, г. Алматы, Медеуский район, пр. Аль-Фараби, 38	Хусаинов Галим Абильжанович	27,96%

Финансовые показатели юридических лиц, в которых эмитент имеет долю пятьдесят и более процентов*

млн. тенге

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	30.09.2017
АО «Дочерняя организация АО «Цеснабанк» страховая компания «Цесна Гарант»				
Собственный капитал	6 694	6 859	7 119	7 668
Размер активов	13 624	13 523	11 402	12 537
Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	10 473	6 719	4 733	2 856
Чистый доход	9	320	276	445
Tsesna International B.V.				
Собственный капитал	10	(4)	-	-
Размер активов	14	7	-	-
Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	-	-	-	-
Чистый доход	(10)	(12)	-	-
АО «Цесна Капитал»				
Собственный капитал	3 328	4 851	5 336	5 508
Размер активов	3 380	5 249	5 382	5 529
Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	316	99	223	81
Чистый доход	195	1 501	499	159
ДО АО «Цеснабанк» ТОО ОУСА «Цесна»				
Собственный капитал	338	806	1 106	15 338
Размер активов	346	1 101	1 524	15 923
Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	-	31	39	89
Чистый доход	(21)	(29)	(237)	(94)
ПАО «Плюсбанк»**				
Собственный капитал	-	7 383	12 583	16 346
Размер активов	-	112 681	192 827	204 328
Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	-	-	32 063	27 355
Чистый доход	-	-	1 224	(403)

*- отражены данные из неконсолидированной финансовой отчетности дочерней компании за требуемые периоды.

** - АО «Цеснабанк» приобрел контроль над дочерней компанией ПАО «Плюсбанк» в декабре 2015г. Соответственно, данные по прибыли и объему реализованной продукции ПАО «Плюсбанк» за 2015 год в таблице не заполнены, как относящиеся к периоду до вхождения в Группу (АО «Цеснабанк» и его дочерние компании).

7. Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует эмитент, место и функции эмитента в этих организациях

Наименование	Юридический адрес	Место и функции Банка в данных организациях
ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67, офис 325	Участие в совершенствовании законодательных и нормативно-правовых актов РК, получение информационных и методологических услуг
АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	г. Алматы, ул. Кунаева, 181	Участник системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) физических лиц РК
АО «Казахстанская фондовая биржа»	г. Алматы, ул. Байзакова, 280, Северная башня МФК "Almaty Towers", 8-й этаж	Участие в торгах финансовых инструментов; акционер Биржи

Наименование	Юридический адрес	Место и функции Банка в данных организациях
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	г. Алматы, мкр-н «Самал-1», 28	Участие в осуществлении расчетов по сделкам с финансовыми инструментами
ТОО «Первое кредитное бюро»	г. Алматы, мкр. Самал-3, дом 25, башня-1, 1 этаж	Предоставление информации для формирования общего кредитного регистра и использование данных кредитного регистра; один из учредителей Бюро
ОЮЛ «Ассоциация Банков Казахстана»	г. Алматы, ул. Шевченко, 100, оф. 411	Участие в совершенствовании законодательных и нормативно-правовых актов РК, получение информационных и методологических услуг
ОЮЛ «Ассоциация налогоплательщиков Казахстана»	г. Алматы, ул. Мынбаева, 46	Участие в совершенствовании законодательных и нормативно-правовых актов РК в сфере налогообложения, получение информационных и методологических услуг

Раздел 4. Банки, консультанты и аудиторы эмитента

1. Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении трех лет оказывают эмитенту финансовые услуги*

№ п/п	Наименование банка/организации	Место нахождения	ФИО первого руководителя	Услуги, предоставляемые Банку
1.	Азиатский Банк Развития	Филиппины	Takehiko Nakao	Предоставление гарантий по соглашению в рамках программы торгового финансирования
2.	Евразийский Банк Развития	Казахстан	Бельянинов Андрей Юрьевич	Предоставление займов по соглашению о возобновляемой кредитной линии

*представлены наиболее крупные банки/организации, которые на протяжении последних трех лет оказывали Банку финансовые услуги.

2. Сведения о финансовых и/или юридических консультантах которые принимали участие в подготовке документов эмитента для целей регистрации выпуска его ценных бумаг, а также прохождения процедуры листинга данных ценных бумаг

Все процедуры, связанные с подготовкой, регистрацией, а также прохождением листинга по своим ценным бумагам Банк осуществляет самостоятельно.

3. Сведения об аудиторских организациях

Аудит консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности АО «Цеснабанк» за 2014–2016 годы проводило ТОО «КПМГ Аудит». На предстоящие три года предполагается проведение аудита консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности Банка данной компанией.

ТОО «КПМГ Аудит» зарегистрировано в соответствии с законодательством Республики Казахстан, находится под контролем АО «KPMG»; член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Полное наименование юридического лица	Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Юридический, почтовый адрес и контактные телефоны	Юридический/фактический и почтовый адрес – 050051, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 180, Бизнес-центр «Коктем», company@kpmg.kz, Тел.: 8 727 298-08-98, Факс: 8 727 298-07-08
Номер и дата свидетельства о государственной перерегистрации юридического лица	№ 6116-1910--06ТОО (ИУ) от 25 сентября 2014 г.
Номер и дата государственной лицензии на занятие аудиторской деятельностью	№ 0000021 от 6.12.2006 года
Членство в профессиональной аудиторской организации	Член Профессиональной Аудиторской Организации «Палаты Аудиторов Республики Казахстан»
Ф.И.О. первого руководителя юридического лица	Генеральный директор – Асель Ануаровна Хаирова, Квалификационное свидетельство «аудитор» № МФ-0000004 от 06.08.2009г.

Обзорную проверку консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «Цеснабанк» за девять месяцев 2017 года проводило ТОО «BDO Kazakhstan» на основании решения Совета Директоров АО «Финансовый холдинг «Цесна» от 25.10.2017г.

ТОО «BDO Kazakhstan» зарегистрировано в соответствии с законодательством Республики Казахстан, является действительным членом Международной сети BDO International с 1 февраля 2015 года.

Полное наименование юридического лица	Товарищество с ограниченной ответственностью «BDO Kazakhstan»
Юридический, почтовый адрес и контактные телефоны	Юридический/фактический и почтовый адрес – Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Габдуллина, д.6, кв.2; info@bdokz.com, Тел.: 8 727 331-31-34
Номер и дата свидетельства о государственной перерегистрации юридического лица	Справка о государственной перерегистрации юридического лица от 09 февраля 2017 г. Уникальный электронный номер 10100238147963
Номер и дата государственной лицензии на занятие аудиторской деятельностью	№ 15003448 от 19.02.2015 года
Членство в профессиональной аудиторской организации	Член Профессиональной Аудиторской Организации «Палаты Аудиторов Республики Казахстан»
Ф.И.О. первого руководителя юридического лица	Директор – Талгат Абиляхирович Омаров, Квалификационное свидетельство «аудитор» № 0000237 от 29.04.1996г.

Раздел 5. Описание деятельности компании

1. Краткое описание общих тенденций в отрасли

Банковский сектор Казахстана на 1 ноября 2017 года представлен 33 банками второго уровня, из которых 14 банков с иностранным участием, в том числе 11 дочерних банков. На первую пятерку банков приходится более 50% банковского рынка, поэтому среди ТОП-5 БВУ уровень конкуренции более интенсивный, чем среди других банков.

Банковский сектор страны развивается на фоне событий, происходящих на макроэкономическом уровне, включая замедление роста экономики, спад деловой активности предприятий и потребительского спроса населения. В итоге доля банковской отрасли в экономике снизилась. Так, совокупные активы БВУ по итогам 10 месяцев 2017 года составили 24 252,8 млрд. тенге, снизившись с начала 2017 года на -5,1%. Доля активов банковского сектора в ВВП страны снизилась с 55,2% до 50,1%

Ссудный портфель за 10 мес. 2017 года сократился на -10,9% до 13 821,5 млрд. тенге. При этом:

- займы юридическим лицам уменьшились на -34,7%.
- займы физическим лицам, напротив, показали рост на +11,8% (из них потребительские займы выросли на +15,0%).
- займы МСБ увеличились всего на +0,8%.

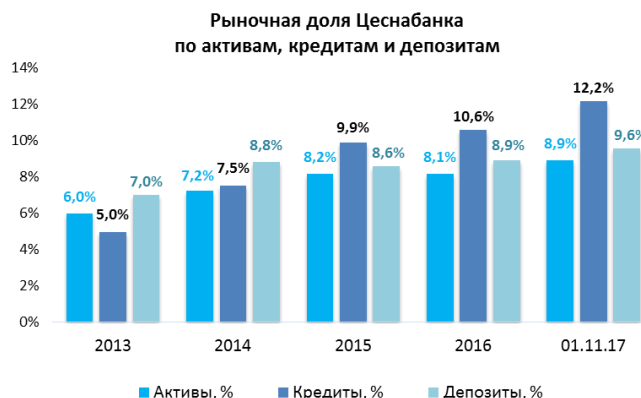
Уровень NPL (просроченная задолженность сроком свыше 90 дней) на отчетную дату составил 12,3% от ссудного портфеля (на начало 2017 года - 6,7% от ссудного портфеля).

В связи с глобальной ситуацией на финансовом рынке основным источником фондирования БВУ остается внутренний рынок, т. к. международный рынок дорог и осложнен валютными рисками. Вклады клиентов банковского сектора РК на 1 ноября 2017 года составили 16 989,1 млрд. тенге, снизившись с начала 2017 года на -1,6%. При этом уровень долларизации вкладов в размере 49,4% всё ещё остается высоким, несмотря на то, что в декабре 2016 года этот показатель составлял 54,6%.

Таким образом, все еще высокая долларизация вкладов, высокая стоимость фондирования, а также спад деловой активности предприятий и потребительского спроса населения являются основными сдерживающими факторами по активному кредитованию экономики. Кроме того, для банковской системы страны характерными являются рост валютного риска, а также актуальными остаются кредитный риск и риск ликвидности. В таких условиях банки начали ужесточать ценовые и неценовые условия финансирования с целью сдерживания спроса на кредитные ресурсы со стороны заемщиков. В частности, основной акцент был смещен на отбор качественных заемщиков, что повлияло на снижение уровня одобренных кредитных заявок.

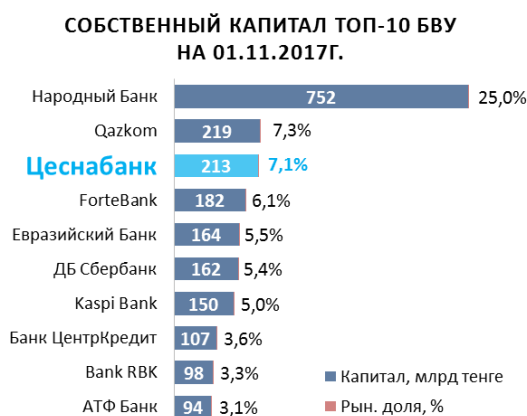
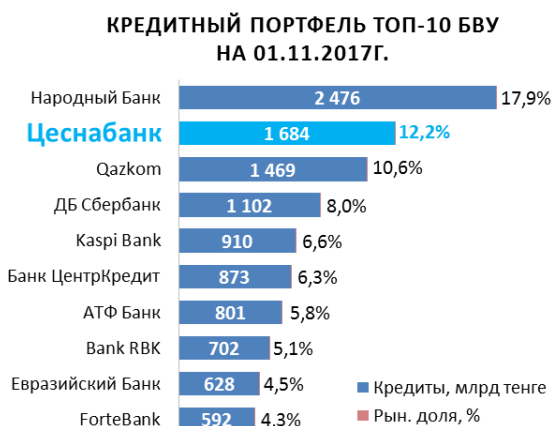
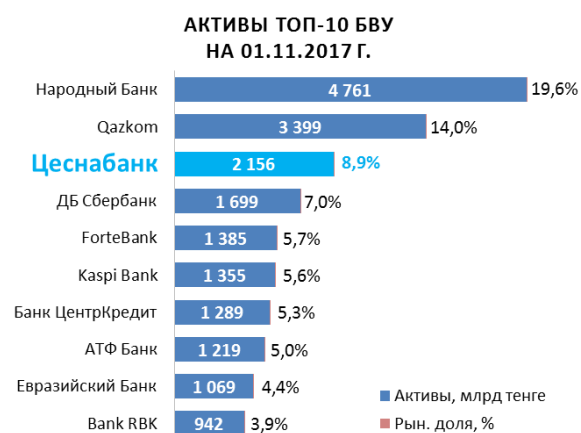
Сведения о конкурирующих организациях, сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри страны.

Цеснабанк входит в тройку крупнейших банков Казахстана и демонстрирует стабильный рост рыночной доли по активам, ссудному портфелю и депозитам. По итогам 10 месяцев 2017 года Цеснабанк улучшил свои позиции по основным рыночным показателям, сохранив 3 место среди банков по размеру активов и депозитному портфелю, а также став вторым крупнейшим банком Казахстана по объемам кредитования экономики.



Банк позиционирует себя как универсальный банк с широкой линейкой банковских продуктов для корпоративных, розничных клиентов и МСБ.

Ниже приведены данные по основным финансовым показателям десятки крупнейших банков РК на 01.11.2017 г. (Источник: расчеты по данным Национального Банка РК):





Прогноз в отношении будущего развития отрасли (сферы), в которой эмитент осуществляет свою деятельность, и положение эмитента в данной отрасли

В настоящее время, ограниченность ресурсной базы и капитала банков является значимым фактором, сдерживающим предложение кредитов экономике. Основными сдерживающими факторами также остаются всё ещё высокий уровень долларизации, достаточно высокий уровень проблемных кредитов, недостаток качественных заемщиков и волатильность обменного курса тенге.

Национальный банк РК совместно с Казахстанским фондом гарантирования депозитов продолжает проводить комплекс мероприятий по дедолларизации экономики, путем снижения ставок вознаграждения по валютным вкладам и повышения ставок по вкладам в национальной валюте. Так, с 1 июля 2017 года в целях стимулирования дальнейшей конвертации валютных вкладов в тенговые, Национальный банк уменьшил размер рекомендуемой ставки по депозитам населения в иностранной валюте с 2% до 1,5% годовых, а с 1 декабря 2017 года и вовсе снизил до 1,0% годовых. Благодаря данным мероприятиям отмечается реальный прогресс в дедолларизации экономики.

Кроме того, для поддержки и развития банковского сектора, Национальным банком РК проводится комплекс стимулирующих мер, направленных на использование имеющихся внутренних ресурсов роста. В частности, реализуется Программа НБРК по повышению финансовой устойчивости банковского сектора, которая предусматривает вливание в капитал крупных банков в виде предоставления субординированного долга на возвратной основе. Основным условием участия в программе является согласие акционеров банков по пропорциональной докапитализации финансового института, улучшение качества активов и возобновление кредитной активности.

Данная программа НБРК призвана усилить финансовую стабильность и устойчивость банковской системы, высвободить внутренние резервы роста, а также обеспечить прирост выдачи новых займов в приоритетные отрасли.

Национальный Банк РК одобрил участие Цеснабанка в «Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора», которая повысит конкурентоспособность банковской системы и даст мощный толчок в развитии национальной экономики в долгосрочной перспективе.

В целом в банковском секторе Казахстана наблюдается усиление конкуренции. Большинство действующих на рынке банков являются универсальными и предлагают весь спектр банковских услуг. В краткосрочной перспективе основными движущими силами, определяющими интенсивность банковской конкуренции, будут способность банков наращивать капитал и конкуренция за качественных заемщиков.

Мы прогнозируем постепенное снижение темпов роста активов Цеснабанка по сравнению с предыдущими периодами, учитывая вхождение Цеснабанка в ТОП-3 БВУ и усиление конкуренции на банковском рынке.

В планах Банка сохранение достигнутых позиций на рынке по всем направлениям деятельности с учетом поддержания достаточного уровня капитализации.

Цеснабанк будет стремиться к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по регионам, отраслям, клиентам и размерам инвестиций. Структура фондирования характеризуется стабильностью, с учетом низкой доли внешних заимствований, и существенно не изменится.

Структура кредитного и депозитного портфелей будет зависеть от развития отраслей и реальных секторов экономики, государственной поддержки по финансированию приоритетных направлений развития экономики посредством целевых программ, исходя из текущей конъюнктуры рынка и уровня доходов населения. Обеспечение запланированного роста объема кредитного портфеля будет осуществляться с учетом рисков и ресурсных возможностей Банка.

В среднесрочной перспективе инвестиции Банка будут связаны с развитием цифрового банкинга и развитием продуктового ряда.

В долгосрочной перспективе деятельность Банка будет направлена на сохранение его прибыльности посредством обеспечения запланированного уровня процентной маржи и устойчивых непроцентных доходов.

Если эмитент входит в группу компаний, необходимо раскрыть структуру этой группы, основные направления ее деятельности и место эмитента в данной группе.

Цеснабанк входит в состав АО «Корпорация «Цесна», одной из крупнейших компаний на рынке Казахстана. АО «Корпорация «Цесна» осуществляет следующие основные виды деятельности - аренда недвижимого имущества и оборудования; строительство, покупка, продажа и иные операции с объектами недвижимости; участие в инвестиционной, производственной и представительской деятельности.

2. Сведения о попытках третьих лиц поглотить Эмитента (через приобретение его акций) или о попытках Эмитента поглотить другую организацию за последний заверченный и за текущий годы.

Попыток третьих лиц поглотить АО «Цеснабанк» (через приобретение его акций) или попыток АО «Цеснабанк» поглотить другую организацию за последний заверченный и за текущие годы не было.

3. Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных Эмитентом, которые могут оказать в будущем существенное влияние на деятельность листинговой компании

Контрактов и соглашений, заключенных Банком, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность, не имеется.

4. Сведения об основных капитальных вложениях

млн. тенге

Вид инвестиций	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	30.09.2017
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	11 439	17 741	23 528	55 211

Источником долгосрочных инвестиций являются собственные средства Банка. Целью инвестиций является увеличение доли Банка в дочерних компаниях для дальнейшего увеличения объема оказываемых ими услуг.

5. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж эмитента по основной деятельности.

Позитивные факторы:

- **Хорошее качество ссудного портфеля.** Благодаря консервативной кредитной политике уровень NPL Цеснабанка на протяжении нескольких лет является одним из самых низких в банковском секторе - на 01.11.2017г. NPL составляет всего 4,38% (при среднеотраслевом показателе 12,33%).
- **Участие в Программе Национального Банка РК** позволит увеличить объемы кредитования экономики и, соответственно, увеличить объемы ВВП страны.

- **Развитие Цифрового банкинга**, соответствующего современным требованиям, позволит предоставлять нашим клиентам современные технологичные банковские продукты и услуги.
- **Сокращение операционных издержек** путем оптимизации сети отделений, автоматизации бизнес-процессов и развития цифровых технологий.
- **Повышение качества обслуживания.** Совместно с американским Институтом качественного сервиса (Service Quality Institute) внедрена программа создания культуры первоклассного сервиса.
- **Активное участие в государственных программах** позволяет Банку внести свой вклад в развитие отечественных товаропроизводителей и обеспечить диверсификацию экономики, снизив зависимость от сырьевой направленности.

Негативные факторы:

- **Волатильность цен на энергоносители и металлы**, составляющих основу экспортного потенциала страны. В случае снижения цен уменьшится не только выручка компаний, но и поступления в государственный бюджет.
- **Волатильность курсов валют**, усиливающая и осложняющая управление валютными рисками.
- **Нехватка качественных заемщиков.** Для обеспечения достаточного количества качественных заемщиков необходимы как благоприятные макроэкономические условия, хорошие темпы роста экономики страны, так и снижение уровня валютных займов.

6. Деятельность эмитента по организации продажи своей продукции (выполнения работ, оказания услуг)

Цеснабанк предоставляет банковские продукты и услуги через каналы продаж, представленные 21 филиалом и 140 отделениями по всему Казахстану.

7. Ключевые факторы, влияющие на деятельность Эмитента:

1) Сезонность деятельности Эмитента

Основным видом деятельности Банка является оказание банковских услуг, которые не носят сезонного характера.

2) Доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг) реализуемой Эмитентом на экспорт в общем объеме реализуемой продукции

В общей клиентской базе объем привлеченных депозитов от нерезидентов составил 1,1%.

Ссуды клиентам нерезидентам составили 2,2% от ссудного портфеля Банка.

В целом, следует отметить, что Банк концентрирует основную деятельность на внутреннем рынке.

3) Описание основных рынков, на которых Эмитент конкурирует с другими организациями

Основным рынком, на котором Эмитент конкурирует с другими организациями в течение трех последних лет, является банковский сектор, анализ которого представлен в пункте 1 настоящего раздела.

4) Существенные договоры и обязательства Эмитента

В течение 6-ти месяцев от даты принятия решения о выпуске облигаций АО «Цеснабанк» не планирует заключение сделки или серии сделок, превышающих десять процентов балансовой стоимости активов Банка.

5) Будущие обязательства

В будущем обязательств Банка, превышающих десять процентов балансовой стоимости активов, и влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность Банка, не ожидается.

6) Сведения об участии эмитента в судебных процессах

№	Наименование филиала	Орган, применивший санкцию	Дата применения санкции	Причины санкции	Вид и размер санкции	Степень исполнения санкции
1	Актюбинский филиал	Управление государственных доходов по г. Актобе	09.12.2016 (вступило в силу 20.01.2017)	Нарушение ст. 285 ч.3 КоАП	Административный штраф 63 630 тенге	Исполнено
2	Костанайский филиал	Управление государственных доходов по г. Костанай	24.01.2017	Нарушение ст. 285 ч.3 КоАП	Административный штраф 68 070 тенге	Исполнено
3	Атырауский филиал	Управление государственных доходов по г. Атырау	02.02.2017	Нарушение ст. 285 ч.3 КоАП	Административный штраф 68 070 тенге	Исполнено
4	Головной Банк	Департамент внутренних дел г. Алматы	13.04.2017	Нарушение ст. 601 ч.1 КоАП	Административный штраф 11 345 тенге	Исполнено
5	Головной Банк	Национальный Банк РК	17.04.2017	Нарушение ст.263 КоАП	Административный штраф 226 900 тенге	Исполнено
6	Головной Банк	Департамент внутренних дел г. Алматы	24.04.2017	Нарушение ст. 601 ч.1 КоАП	Административный штраф 11 345 тенге	Исполнено
7	Головной Банк	Национальный Банк РК	22.05.2017	Нарушение ст. 262 КоАП	Административный штраф 680 700 тенге	Исполнено
8	Головной Банк	Специализированный межрайонный административный суд г. Астаны	25.05.2017	Нарушение ч.2 ст. 210 КоАП	Административный штраф 113 450 тенге	Исполнено
9	Головной Банк	Национальный Банк РК	07.09.2017	Нарушение ч.1 ст. 277 КоАП	Административный штраф 1 021 050 тенге	Исполнено
10	Головной Банк	Национальный Банк РК	11.09.2017	Нарушение ч.2 ст. 213 КоАП	Административный штраф 453 800 тенге	Исполнено
11	Головной Банк	Департамент внутренних дел г. Алматы	10.10.2017	Нарушение ст. 601 ч.1 КоАП	Административный штраф 11 345 тенге	Исполнено

Описание сути судебных процессов с участием эмитента, по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств на сумму эквивалентную 1 000 (одна тысяча) МРП.

№	Наименование филиала	Орган, применивший взыскание	Дата вынесения решения	Причины взыскания	Размер взыскания	Степень исполнения решения суда
1	Головной Банк	Специализированный межрайонный экономический суд г. Астаны	25.09.2017	Штраф за частичное неисполнение условий кредитного соглашения	3 269 220 тенге	Подано заявление в суд об обжаловании решения.

7) Факторы риска, действию которых будут подвергаться держатели ценных бумаг эмитента.

Банк в процессе осуществления своей деятельности на финансовом рынке сталкивается с основными рисками, такими как кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков и специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения. А также Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов.

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие воздействия таких факторов как, изменение рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска и ценового риска. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке, а также изменения уровня волатильности рыночных цен.

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах (в основном в долларах США).

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств.

Политика Банка по управлению рисками направлена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с учетом изменений условий рынка, предлагаемых банковских продуктов и услуг и применения лучшей практики.

Организационная структура системы управления рисками Банка представлена следующими уровнями:

1. Первый уровень (высший) представлен Советом Директоров Банка, который осуществляет стратегическое управление и контроль всей деятельности Банка.

В состав полномочий и функций Совета Директоров в отношении управления рисками входит:

- утверждение кратко- и долгосрочных целей Банка, устанавливаемых с учетом допустимых уровней рисков (или риск – стратегия) с их ежегодным пересмотром;
- утверждение политик и процедур управления рисками с периодичностью их пересмотра не менее чем один раз в год;
- осуществление мониторинга и контроля деятельности Банка в целях обеспечения адекватности системы внутреннего контроля, соответствия действующему законодательству Республики Казахстан, а также оценки эффективности и рентабельности деятельности Банка;
- осуществление контроля с выяснением причин невыполнения мер воздействия и иных требований уполномоченного органа, в том числе плана мероприятий по устранению недостатков в деятельности банка;
- установление и сохранение независимости корпоративных взаимоотношений, основанных на принципах должного контроля и урегулирования конфликта интересов;
- анализ заключений внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками
- анализ сведений о лицах, осуществляющих контроль над Банком;
- анализ адекватности стратегии банка и лимитов на риски;
- контроль и проверка наличия системы управления рисками, в том числе:
 - ✓ обеспечение наличия процедур выявления и адекватного контроля рисков, которым подвергается банк при достижении им поставленных целей; тестирования целостности, надежности и своевременности финансовой информации и управленческой информации; мониторинга соблюдения законов и нормативных правовых актов, надзорной политики и внутренних планов, методик и процедур
 - ✓ утверждение процедур и методик измерения и прогнозной оценки кредитного риска на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды;
- Второй уровень - управление и контроль рисками на уровне Правления Банка. Правление Банка обеспечивает целостность и функциональность системы управления рисками Банка путем: осуществления утвержденной стратегии развития Банка;
- совершенствования внутренних политик и регламентов, определяющих допустимые риски и обеспечивающих их совместимость со стратегическими целями Банка;
- обеспечения совершенствования и функциональности систем управленческой информации, и соответствия их критериям современности, достоверности и содержательности;
- анализ сведений о рисках, которым подвергаются лица, являющиеся банковским холдингом, а также рисках принимаемых банковскими холдингами, которые могут повлиять на деятельность Банка.

Реализация функции мониторинга и контроля деятельности Банка осуществляется Правлением через создание соответствующих Комитетов, таких как Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет.

Ежемесячно Правление Банка предоставляет Совету Директоров всю необходимую информацию, для осуществления последним функции мониторинга и контроля деятельности Банка. Перечень необходимой информации, ее состав, сроки предоставления определяются и утверждаются Советом Директоров Банка.

Правление несет ответственность перед Советом Директоров за создание эффективной системы внутреннего контроля.

2. Третий уровень – управление рисками на уровне структурных подразделений Банка и во взаимодействии их друг с другом. Управление рисками подразделениями Банка производится на основе и в соответствии с общей стратегией управления активами и пассивами Банка, данной политикой, внутренними правилами и процедурами.

Таким образом, организационная структура системы управления рисками Банка обеспечивает адекватный поток информации – вверх, вниз и по горизонтали.

8) Другая существенная информация о деятельности Эмитента, рынках, на которых осуществляет свою деятельность Эмитент.

Банк активно выступает на рынке ценных бумаг в качестве эмитента. Все ценные бумаги, ранее выпущенные Банком, успешно прошли процедуру листинга и включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа». За последние три года Банком дополнительно осуществлены 5 выпусков долговых ценных бумаг общим объемом более чем на 140 млрд. тенге.

Раздел 6. Финансовое состояние

Представлена консолидированная финансовая отчетность АО «Цеснабанк» за 2014г., 2015г., 2016г., подтвержденная аудиторскими заключениями, а также неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30.09.2017 г.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	При- меча- ние	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы	5	111,897,652	79,093,395
Процентные расходы	5	(54,879,505)	(40,942,363)
Чистый процентный доход		57,018,147	38,151,032
Комиссионные доходы	6	9,866,907	9,016,331
Комиссионные расходы	7	(1,640,105)	(2,429,862)
Чистый комиссионный доход		8,226,802	6,586,469
Начисленные страховые премии, брутто	8	10,513,669	15,892,350
Страховые премии, переданные перестраховщикам	8	(246,868)	(9,464,016)
Начисленные страховые премии, нетто		10,266,801	6,428,334
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	8	68,224	(1,918,568)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	8	(1,758,510)	504,723
Заработанные страховые премии, нетто		8,576,515	5,014,489
Страховые претензии начисленные		(4,224,094)	(3,230,631)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях		44,376	1,612,806
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования		(4,179,718)	(1,617,825)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	9	313,936	(674,907)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	9	(594,070)	115,035
Страховые претензии начисленные, нетто		(4,459,852)	(2,177,697)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10	297,976	(59,981)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	11	7,995,632	3,441,391
Дивидендный доход		5,705	3,814
Прочие доходы		483,317	84,674
Прочие операционные доходы		8,782,630	3,469,898
Убытки от обесценения	12	(22,657,428)	(9,569,507)
Расходы на персонал	13	(15,740,914)	(11,222,827)
Прочие общие и административные расходы	14	(18,984,624)	(12,240,511)
Прочие операционные расходы		(57,382,966)	(33,032,845)
Прибыль до налогообложения		20,761,276	18,011,346
Расход по подоходному налогу	15	(4,857,938)	(3,719,294)
Прибыль за год		15,903,338	14,292,052

АО «Цеснабанк»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	При- меча- ние	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости		12,387	(20,610)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		-	22,923
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<u>12,387</u>	<u>2,313</u>
Прочий совокупный доход за год		<u>12,387</u>	<u>2,313</u>
Общий совокупный доход за год		<u>15,915,725</u>	<u>14,294,365</u>
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	36	<u>406</u>	<u>445</u>

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	16	142,148,716	96,822,331
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17	13,011,071	5,553,941
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			
- Находящиеся в собственности Группы	18	8,333,940	9,855,998
- Обремененные залогом по сделкам «репо»	18	-	10,900,232
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	9,362,119	5,133,210
Кредиты, выданные клиентам	20	1,060,248,934	674,158,351
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- Находящиеся в собственности Группы	21	34,728,989	22,303,206
- Обремененные залогом по сделкам «репо»	21	-	5,913,997
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	22	380,002	2,905,004
Основные средства и нематериальные активы	23	26,112,447	20,404,603
Инвестиционная собственность	24	1,241,153	-
Страховые премии и активы по перестрахованию	25	2,469,935	2,920,741
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		124,019	-
Текущий налоговый актив		187,790	2,559,767
Отложенные налоговые активы	15	28,692	10,475
Прочие активы	26	23,117,267	23,570,897
Всего активов		1,321,495,074	883,012,753
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, полученные от государственной компании	27	23,526,969	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	28	62,876,779	23,307,412
Текущие счета и депозиты клиентов	29	1,010,115,876	694,680,088
Долговые ценные бумаги выпущенные	30	46,690,990	21,245,781
Субординированный долг	31	58,276,784	44,493,601
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	32	-	15,945,917
Резервы по договорам страхования	33	6,229,239	6,611,399
Отложенные налоговые обязательства	15	3,901,562	2,594,212
Текущее налоговое обязательство		43,572	4,429
Прочие обязательства	34	4,812,048	5,405,375
Всего обязательств		1,216,473,819	814,288,214
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	35	59,026,087	38,634,015
Дополнительный оплаченный капитал		43,615	49,082
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(12,571)	(24,958)
Резерв по общим банковским и страховым рискам		12,002,883	12,131,875
Динамический резерв		16,631,209	16,631,209
Нераспределенная прибыль		17,330,032	1,303,316
Всего капитала, причитающегося акционерам Группы		105,021,255	68,724,539
Всего обязательств и капитала		1,321,495,074	883,012,753

АО «Цеснабанк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	109,352,272	65,477,206
Процентные расходы	(50,477,538)	(38,658,447)
Комиссионные доходы	9,870,273	8,332,467
Комиссионные расходы	(1,786,108)	(2,232,030)
Страховые премии полученные	8,611,536	16,050,556
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(159,633)	(7,952,802)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(4,252,037)	(3,886,050)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(3,357,863)	16,312
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	8,824,991	3,534,401
Дивиденды полученные	5,676	3,121
Поступления по прочим доходам	141,944	81,956
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(31,904,504)	(20,001,132)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(6,960,569)	2,964,332
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	2,525,002	(2,627,999)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15,859,316	10,086,099
Кредиты, выданные клиентам	(360,067,621)	(184,410,560)
Прочие активы	196,407	(778,733)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от государственной компании	23,478,203	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	37,875,078	15,305,494
Текущие счета и депозиты клиентов	264,865,871	170,334,086
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(15,944,006)	15,944,006
Прочие обязательства	(1,051,849)	1,442,941
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	5,644,841	49,025,224
Подоходный налог уплаченный	(1,590,833)	(3,772,055)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	4,054,008	45,253,169

АО «Цеснабанк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(4,277,701)	-
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	450,064
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(9,619,145)	(19,715,659)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	3,027,694	9,515,385
Приобретение инвестиционной собственности	(1,149,233)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(8,631,525)	(13,704,084)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	202	1,297,331
Приобретение доли меньшинства	-	(232,050)
Возмещаемый аванс	-	(978,213)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(20,649,708)	(23,367,226)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Размещение субординированного долга	16,268,965	15,336,898
Погашение субординированного долга	(3,001,860)	(1,432,851)
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	31,036,821	12,054,715
Погашение долговых ценных бумаг	(6,019,138)	-
Поступления от выпуска акционерного капитала	20,399,830	6,300,000
Выкуп собственных акций	(96,266)	(52,982)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	58,588,352	32,205,780
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	41,992,652	54,091,723
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	3,333,733	448,182
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	96,822,331	42,282,426
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 16)	142,148,716	96,822,331

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Капитал, причитающийся акционерам Группы

	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общему банковскому и страховому риску	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего
тыс. тенге							
Остаток на 1 января 2014 года	38,634,015	49,082	(24,958)	12,131,875	16,631,209	1,303,316	68,724,539
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	15,903,338
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	15,903,338
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	15,903,338
<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	-	-	12,387	-	-	-	12,387
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	12,387	-	-	-	12,387
Всего прочего совокупного дохода	-	-	12,387	-	-	-	12,387
Всего совокупного дохода за год	-	-	12,387	-	-	-	15,915,725
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Выпуск акций	20,399,830	-	-	-	-	-	20,399,830
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(7,758)	(5,467)	-	-	-	-	(13,225)
Всего операций с собственниками	20,392,072	(5,467)	-	-	-	-	20,386,605
Расформирование резерва переоценки основных средств (примечание 23)	-	-	-	-	-	(5,614)	(5,614)
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	(128,992)	-	128,992	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	59,026,087	43,615	(12,571)	12,002,883	16,631,209	17,330,032	105,021,255

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Капитал, причитающийся акционерам Группы

	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		Резерв по общему банку и страховым рискам		Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв по общему банку и страховым рискам	Динамический резерв					
тыс. тенге	32,409,788	27,675	(27,983)	6,989,704	-	8,784,644	48,183,828	251,511	48,435,339
Остаток на 1 января 2013 года	-	-	-	-	-	14,292,052	14,292,052	-	14,292,052
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	(20,610)	-	-	-	(20,610)	-	(20,610)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	22,923	-	-	-	22,923	-	22,923
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	2,313	-	-	-	2,313	-	2,313
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	2,313	-	-	-	2,313	-	2,313
Всего прочего совокупного дохода	-	-	2,313	-	-	-	2,313	-	2,313
Всего совокупного дохода за год	-	-	2,313	-	-	14,292,052	14,294,365	-	14,294,365
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	6,300,000	-	-	-	-	-	6,300,000	-	6,300,000
Выпуск акций	(75,773)	2,658	-	-	-	-	(73,115)	-	(73,115)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	18,749	712	-	-	-	19,461	(251,511)	(232,050)
Приобретение доли меньшинства	6,224,227	21,407	712	-	-	-	6,246,346	(251,511)	5,994,835
Всего операций с собственниками	-	-	-	5,142,171	-	(5,142,171)	-	-	-
Перевод в обязательный резерв (Примечание 35(б))	-	-	-	16,631,209	(16,631,209)	-	-	-	-
Перевод в динамический резерв (Примечание 35(б))	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	38,634,015	49,082	(24,958)	12,131,875	16,631,209	1,303,316	68,724,539	-	68,724,539

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы	5	127,243,168	111,897,652
Процентные расходы	5	(62,898,901)	(54,879,505)
Чистый процентный доход		64,344,267	57,018,147
Комиссионные доходы	6	8,843,947	9,866,907
Комиссионные расходы	7	(2,705,795)	(2,260,413)
Чистый комиссионный доход		6,138,152	7,606,494
Начисленные страховые премии, брутто	8	7,474,350	10,513,669
Страховые премии, переданные перестраховщикам	8	(1,456,325)	(246,868)
Начисленные страховые премии, нетто		6,018,025	10,266,801
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	8	848,905	68,224
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	8	500,145	(1,758,510)
Заработанные страховые премии, нетто		7,367,075	8,576,515
Страховые претензии начисленные		(4,078,373)	(4,224,094)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях		649	44,376
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	9	(4,077,724)	(4,179,718)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	9	(484,137)	313,936
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	9	208,101	(594,070)
Страховые претензии начисленные, нетто		(4,353,760)	(4,459,852)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10	88,917,897	297,976
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	11	(71,497,414)	7,995,632
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		892	-
Дивидендный доход		419	5,705
Прочие доходы		427,116	483,317
Прочие операционные доходы		17,848,910	8,782,630
Убытки от обесценения	12	(32,240,396)	(22,657,428)
Расходы на персонал	13	(17,771,883)	(15,740,914)
Прочие общие и административные расходы	14	(17,735,138)	(18,364,316)
Прочие операционные расходы		(67,747,417)	(56,762,658)
Прибыль до налогообложения		23,597,227	20,761,276
Расход по подоходному налогу	15	(5,534,034)	(4,857,938)
Прибыль за год		18,063,193	15,903,338

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости		(377,468)	12,387
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(892)	-
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		<u>(378,360)</u>	<u>12,387</u>
Прочий совокупный (убыток) доход за год		<u>(378,360)</u>	<u>12,387</u>
Общий совокупный доход за год		<u>17,684,833</u>	<u>15,915,725</u>
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	35	<u>412</u>	<u>406</u>

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	16	185,753,592	142,148,716
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17	16,746,306	13,011,071
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	56,048,203	8,333,940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	6,407,744	9,362,119
Кредиты, выданные клиентам	20	1,589,510,318	1,060,248,934
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	21	24,655,195	34,728,989
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		30,000	380,002
Основные средства и нематериальные активы	22	44,314,124	26,112,447
Инвестиционная собственность	23	4,175,900	1,241,153
Страховые премии и активы по перестрахованию	24	2,169,100	2,469,935
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25	3,732,022	124,019
Текущий налоговый актив		3,428,720	187,790
Отложенный налоговый актив	15	484,829	28,692
Прочие активы	26	19,137,281	23,117,267
Всего активов		1,956,593,334	1,321,495,074
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, полученные от государственной компании	27	32,364,715	23,526,969
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	28	213,957,693	62,876,779
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	16,289,988	-
Текущие счета и депозиты клиентов	29	1,441,771,210	1,010,115,876
Долговые ценные бумаги выпущенные	30	44,712,844	46,690,990
Субординированный долг	31	58,725,364	58,276,784
Резервы по договорам страхования	32	5,864,471	6,229,239
Отложенное налоговое обязательство	15	8,889,801	3,901,562
Текущее налоговое обязательство		585,840	43,572
Прочие обязательства	33	7,914,628	4,812,048
Всего обязательств		1,831,076,554	1,216,473,819
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	34	58,997,847	59,026,087
Дополнительный оплаченный капитал		44,432	43,615
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(390,931)	(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		35,404,567	17,330,032
Всего капитала, причитающегося акционерам Группы		122,678,665	105,021,255
Доля неконтролирующих акционеров		2,838,115	-
Всего капитала		125,516,780	105,021,255
Всего обязательств и капитала		1,956,593,334	1,321,495,074

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	112,278,515	109,352,272
Процентные расходы	(65,181,713)	(50,477,538)
Комиссионные доходы	8,791,947	9,870,273
Комиссионные расходы	(2,497,307)	(2,406,416)
Страховые премии полученные	8,483,431	8,611,536
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(1,379,378)	(159,633)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(4,076,303)	(4,252,037)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	62,936,398	(3,357,863)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	15,699,745	8,824,991
Дивиденды полученные	418	5,676
Поступления по прочим доходам	234,167	141,944
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(31,473,740)	(31,284,196)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(17,654,763)	(6,960,569)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	350,002	2,525,002
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(411,452)	15,859,316
Кредиты, выданные клиентам	(34,347,606)	(360,067,621)
Прочие активы	(2,732,213)	196,407
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от государственной компании	8,826,484	23,478,203
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	129,059,255	37,875,078
Текущие счета и депозиты клиентов	(204,414,757)	264,865,871
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	(15,944,006)
Прочие обязательства	(1,265,743)	(1,051,849)
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(18,774,613)	5,644,841
Подоходный налог уплаченный	(3,532,218)	(1,590,833)
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности	(22,306,831)	4,054,008
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1,297,212)	(4,277,701)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,820,824	-
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(326,926)	(9,619,145)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	10,371,651	3,027,694
Приобретение инвестиционной собственности	-	(1,149,233)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(9,773,588)	(8,631,525)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	3,162	202
Поступления от приобретения дочерней компании, за вычетом полученных денежных средств (Примечание 44)	9,461,393	-
Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) инвестиционной деятельности	10,259,304	(20,649,708)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Размещение субординированного долга	-	16,268,965
Погашение субординированного долга	-	(3,001,860)
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	-	31,036,821
Погашение долговых ценных бумаг	(2,452,633)	(6,019,138)
Поступление от выпуска акционерного капитала	-	20,399,830
Выкуп собственных акций	(53,506)	(96,266)
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от финансовой деятельности	(2,506,139)	58,588,352
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	(14,553,666)	41,992,652
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	58,158,542	3,333,733
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	142,148,716	96,822,331
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 16)	185,753,592	142,148,716

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Капитал, причитающийся акционерам Группы						
	Акциярный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв по общему страховым рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих акционеров
тыс. тенге	59,026,087	43,615	(12,571)	12,002,883	16,631,209	17,330,032	-
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	-	-	-	-	-	105,021,255	105,021,255
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	18,063,193	-
Прибыль за год	-	-	-	-	-	18,063,193	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	(377,468)	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	(892)	-	-	(892)	(892)
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(378,360)	-	-	-	-
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(378,360)	-	-	(378,360)	(378,360)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(378,360)	-	-	17,684,833	17,684,833
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	(28,240)	817	-	-	-	(27,423)	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-	2,838,115
Приобретение дочерней компании	(28,240)	817	-	-	-	(27,423)	2,838,115
Всего операций с собственниками	-	-	-	(11,342)	-	-	2,838,115
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	11,342	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	58,997,847	44,432	(390,931)	11,991,541	16,631,209	35,404,567	2,838,115
						122,678,665	125,516,780

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				Резерв по обшм		Всего
	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	имеющихся в банке	страховым рискам	Нераспределенная прибыль	Дивиденды	
Остаток на 1 января 2014 года	38,634,015	49,082	(24,958)	12,131,875	16,631,209	1,303,316	68,724,539
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	15,903,338
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	15,903,338
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	12,387	-	-	-	12,387
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	12,387	-	-	-	12,387
Всего прочего совокупного дохода	-	-	12,387	-	-	-	12,387
Всего совокупного дохода за год	-	-	12,387	-	-	-	15,903,338
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Выпуск акций	20,399,830	-	-	-	-	-	20,399,830
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(7,758)	(5,467)	-	-	-	-	(13,225)
Всего операций с собственниками	20,392,072	(5,467)	-	-	-	-	20,386,605
Расформирование резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	-	(5,614)	(5,614)
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	(128,992)	-	-	128,992
Остаток на 31 декабря 2014 года	59,026,087	43,615	(12,571)	12,002,883	16,631,209	17,330,032	105,021,255

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Примечание	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
Процентные доходы	5	197,164	127,243
Процентные расходы	5	(110,338)	(62,899)
Чистый процентный доход		86,826	64,344
Комиссионные доходы	6	16,307	8,844
Комиссионные расходы	7	(4,507)	(2,706)
Чистый комиссионный доход		11,800	6,138
Начисленные страховые премии, брутто	8	5,274	7,474
Страховые премии, переданные перестраховщикам	8	(922)	(1,456)
Начисленные страховые премии, нетто		4,352	6,018
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	8	1,535	849
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	8	(183)	500
Заработанные страховые премии, нетто		5,704	7,367
Страховые претензии начисленные		(3,307)	(4,079)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях		2	1
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	9	(3,305)	(4,078)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	9	531	(484)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	9	(167)	208
Страховые претензии начисленные, нетто		(2,941)	(4,354)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10	590	88,918
Чистая/(ый) прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	11	7,105	(71,498)
Чистый/(ая) (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(5)	1
Дивидендный доход		2	1
Прочие доходы		4,626	427
Прочие операционные доходы		12,318	17,849
Убытки от обесценения	12	(49,050)	(32,240)
Расходы на персонал	13	(23,750)	(17,772)
Прочие общие и административные расходы	14	(26,442)	(17,735)
Прочие операционные расходы		(99,242)	(67,747)
Прибыль до налогообложения		14,465	23,597
Расход по подоходному налогу	15	(2,308)	(5,534)
Прибыль за год		12,157	18,063

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Приме- чание	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости		27	(377)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		5	(1)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностраных подразделений из других валют		1,244	-
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		<u>1,276</u>	<u>(378)</u>
Прочий совокупный доход (убыток) за год		<u>1,276</u>	<u>(378)</u>
Общий совокупный доход за год		<u>13,433</u>	<u>17,685</u>
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	37	<u>240</u>	<u>412</u>

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года

	Примечание	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	16	213,793	185,754
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17	11,427	16,746
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	72,859	56,048
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	80,132	6,408
Кредиты, выданные клиентам	20	1,718,928	1,589,510
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	21	32,272	24,655
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	22	44,341	30
Основные средства и нематериальные активы	23	48,065	44,314
Инвестиционная собственность	24	3,725	4,176
Страховые премии и активы по перестрахованию	25	671	2,169
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26	5,950	3,732
Текущий налоговый актив		281	3,429
Отложенный налоговый актив	15	360	485
Прочие активы	27	27,233	19,137
Всего активов		2,260,037	1,956,593
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, полученные от государственной компании	28	36,078	32,365
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	29	157,105	213,958
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	15,186	16,290
Текущие счета и депозиты клиентов	30	1,672,924	1,441,771
Долговые ценные бумаги выпущенные	31	35,555	44,713
Субординированный долг	32	59,399	58,725
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	33	102,255	-
Резервы по договорам страхования	34	3,798	5,864
Отложенное налоговое обязательство	15	4,425	8,890
Текущее налоговое обязательство		287	586
Прочие обязательства	35	7,128	7,915
Всего обязательств		2,094,140	1,831,077
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	36	88,594	58,998
Дополнительный оплаченный капитал		234	44
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(359)	(391)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		1,244	-
Резерв по общим банковским и страховым рискам		12,241	11,992
Динамический резерв		16,631	16,631
Нераспределенная прибыль		47,312	35,404
Всего капитала, причитающегося акционерам Группы		165,897	122,678
Доля неконтролирующих акционеров		-	2,838
Всего капитала		165,897	125,516
Всего обязательств и капитала		2,260,037	1,956,593

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	163,816	112,278
Процентные расходы	(106,664)	(65,182)
Комиссионные доходы	16,762	8,792
Комиссионные расходы	(4,407)	(2,497)
Страховые премии полученные	6,695	8,483
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(1,136)	(1,379)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(3,298)	(4,076)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	28,286	62,936
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	8,926	15,700
Дивиденды полученные	2	1
Поступления по прочим доходам	2,275	234
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(46,855)	(31,474)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(1,274)	(17,655)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	(42,015)	350
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(43,312)	(411)
Кредиты, выданные клиентам	(145,089)	(34,348)
Прочие активы	(11,423)	(2,732)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от государственной компании	3,673	8,826
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(56,295)	129,059
Текущие счета и депозиты клиентов	243,348	(204,415)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	99,906	-
Прочие обязательства	(872)	(1,265)
Чистое поступление (использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	111,049	(18,775)
Подоходный налог уплаченный	(3,661)	(3,532)
Чистое поступление (использование) денежных средств в операционной деятельности	107,388	(22,307)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(373,850)	(1,297)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	300,456	1,821
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(12,932)	(327)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	5,311	10,372
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6,493)	(9,774)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	229	3
Поступления от приобретения дочерней компании, за вычетом полученных денежных средств	-	9,461
Чистое (использование) поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(87,279)	10,259

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	2016 г. млн. тенге	2015 г. млн. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение субординированного долга	(11)	-
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	410	-
Погашение долговых ценных бумаг	(10,000)	(2,453)
Поступление от выпуска акционерного капитала	29,600	-
Продажа привилегированных акций	60	-
Выкуп привилегированных акций	-	(25)
Выкуп собственных обыкновенных акций	(4)	(28)
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	(2,648)	-
Чистое поступление (использование) денежных средств в финансовой деятельности	17,407	(2,506)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	37,516	(14,554)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(9,477)	58,159
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	185,754	142,149
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 16)	213,793	185,754

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Капитал, причитающийся акционерам Группы

	Накоплен-										Всего
	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переводу валюты	Резерв по общему банковскому риску	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих акционеров	Доля неконтролирующих акционеров	Всего	
млн. тенге	58,998	44	(391)	-	11,992	16,631	35,404	2,838	2,838	125,516	
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	-	-	-	-	-	-	12,157	-	-	12,157	
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	27	-	-	-	-	-	-	27	
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	5	-	-	-	-	-	-	5	
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	1,244	-	-	-	-	-	1,244	
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	32	1,244	-	-	-	-	-	1,276	
Всего прочего совокупного дохода	-	-	32	1,244	-	-	-	-	-	1,276	
Всего совокупного дохода за год	-	-	32	1,244	-	-	12,157	-	-	13,433	
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	29,600	-	-	-	-	-	-	-	-	29,600	
Выпуск акций	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	190	-	-	-	-	-	-	-	190	
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	29,596	190	-	-	-	-	-	(2,838)	(2,838)	26,948	
Всего операций с собственниками	58,592	380	-	-	-	-	-	(2,838)	(2,838)	63,316	
Перевод в обязательный резерв	-	-	-	-	249	-	(249)	-	-	-	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	88,594	234	(359)	1,244	12,241	16,631	47,312	-	-	165,897	

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Капитал, причитающийся акционерам Группы										
	Акционерный капитал		Дополнительный оплаченный капитал		Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		Резерв по общему банку и страховым рискам		Доля неконтролирующих акционеров	
млн. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв по общему банку и страховым рискам	Дивидендный резерв	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего	
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	59,026	44	(13)	12,003	16,631	17,330	105,021	-	105,021	
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	18,063	18,063	-	18,063	
Прибыль за год	-	-	-	-	-	18,063	18,063	-	18,063	
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	(377)	-	-	-	(377)	-	(377)	
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(377)	-	-	-	(377)	-	(377)	
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	(1)	-	-	-	(1)	-	(1)	
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(378)	-	-	-	(378)	-	(378)	
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(378)	-	-	-	(378)	-	(378)	
Всего совокупного дохода за год	-	-	(378)	-	-	18,063	17,685	-	17,685	
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	(28)	-	-	-	-	-	(28)	-	(28)	
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-	-	2,838	2,838	
Приобретение дочерней компании	(28)	-	-	-	-	-	(28)	2,838	2,810	
Всего операций с собственниками	-	-	-	-	-	11	-	-	-	
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	(11)	-	-	-	-	-	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	58,998	44	(391)	11,992	16,631	35,404	122,678	2,838	125,516	

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

Примечание	Не аудировано и не	Не аудировано и не	Не аудировано и не	Не аудировано и
	проходило обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	проходило обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге	аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года млн. тенге	аудировано обзорную проверку Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года млн. тенге
5	51,299	47,798	151,277	132,645
5	(30,412)	(29,953)	(90,841)	(80,803)
Чистый процентный доход	20,887	17,845	60,436	51,842
Комиссионные доходы	3,754	4,594	12,108	11,796
Комиссионные расходы	(1,358)	(1,136)	(3,016)	(2,929)
Чистый комиссионный доход	2,396	3,458	9,092	8,867
Начисленные страховые премии, брутто	1,364	1,017	4,119	4,376
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(257)	(88)	(1,424)	(851)
Начисленные страховые премии, нетто	1,107	929	2,695	3,525
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(92)	613	(500)	1,064
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	12	(195)	748	16
Заработанные страховые премии, нетто	1,027	1,347	2,943	4,605
Страховые претензии начисленные	(306)	(659)	(1,198)	(2,721)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	1	-	1	1
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(305)	(659)	(1,197)	(2,720)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	(155)	149	(186)	301
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	39	(12)	58	(165)
Страховые претензии начисленные, нетто	(421)	(522)	(1,325)	(2,584)
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(63)	(211)	(356)	481

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

Примечание	Не аудировано и не	Не аудировано и не	Не аудировано и не	Не аудировано и
	проходило обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	проходило обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге	аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	аудировано обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге
7	1,967	847	3,382	4,657
	(19)	(499)	5	(499)
	1,672	-	1,957	-
	1	-	5	-
	850	1,390	2,855	3,841
	4,408	1,527	7,848	8,480
8	(5,684)	(9,442)	(20,702)	(21,326)
	(5,893)	(5,918)	(17,996)	(18,108)
	(8,762)	(6,445)	(22,278)	(20,347)
	(20,339)	(21,805)	(60,976)	(59,781)
	7,958	1,850	18,018	11,429
9	(643)	58	(1,393)	(2,171)
	7,315	1,908	16,625	9,258
	-	-	-	-
	75	(375)	430	(554)
	17	499	57	499
	1,305	(18)	1,395	1,262
	1,397	106	1,882	1,207
	1,397	106	1,882	1,207
	8,712	2,014	18,507	10,465
20	123	37	281	193

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Доход от инвестиций в ассоциированные предприятия

Дивидендный доход

Прочие доходы

Прочие операционные доходы

Убытки от обесценения

Расходы на персонал

Прочие общие и административные расходы

Прочие операционные расходы

Прибыль до налогообложения

Расход по подоходному налогу

Прибыль за период

Прочий совокупный доход

Статьи, которые были или могут быть

впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

- чистое изменение справедливой стоимости

- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка

Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют

Всего статей, которые были или могут быть

впоследствии реклассифицированы в состав

прибыли или убытка

Прочий совокупный доход за период

Всего совокупного дохода за период

Базовая и разведенная прибыль на

обыкновенную акцию (в тенге)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2017 года

		Не аудировано 30 сентября 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	273,568	213,793
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах		7,716	11,427
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11	27,424	72,859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		99,971	80,132
Кредиты, выданные клиентам	12	1,825,663	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	13	22,130	32,272
Инвестиции в ассоциированные компании	14	17,813	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		46,286	44,341
Основные средства и нематериальные активы		48,393	48,065
Инвестиционная собственность		14,754	3,725
Страховые премии и активы по перестрахованию		1,565	671
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		18,973	5,950
Текущий налоговый актив		1,735	281
Отложенный налоговый актив	9	443	360
Прочие активы		16,427	27,233
Всего активов		2,422,861	2,260,037
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, полученные от государственной компании	15	32,656	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	16	119,304	157,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11	15,342	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	17	1,846,225	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные		25,600	35,555
Субординированный долг		60,221	59,399
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	18	119,682	102,255
Резервы по договорам страхования		4,484	3,798
Отложенное налоговое обязательство	9	4,810	4,425
Текущее налоговое обязательство		-	287
Прочие обязательства		8,034	7,128
Всего обязательств		2,236,358	2,094,140
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	90,693	88,594
Дополнительный оплаченный капитал		234	234
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		128	(359)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		2,639	1,244
Резерв по общим банковским и страховым рискам		12,142	12,241
Динамический резерв		16,631	16,631
Нераспределенная прибыль		64,036	47,312
Всего капитала		186,503	165,897
Всего обязательств и капитала		2,422,861	2,260,037

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	Не аудировано и не проходило обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	100,363	100,629
Процентные расходы	(90,325)	(76,645)
Комиссионные доходы	11,932	11,902
Комиссионные расходы	(3,089)	(2,895)
Страховые премии полученные	3,919	4,676
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(1,430)	(1,075)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(1,247)	(2,703)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,235	29,923
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,545	6,768
Дивиденды полученные	5	-
Поступления по прочим доходам	2,275	1,606
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(35,892)	(33,647)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,663	(2,606)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,340	(5,329)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	42,570	(119,109)
Кредиты, выданные клиентам	(62,649)	(61,419)
Прочие активы	5,086	(3,734)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от государственной компании	(3,695)	5,146
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(40,517)	(40,512)
Текущие счета и депозиты клиентов	135,788	256,090
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	13,953	12,515
Прочие обязательства	317	(351)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	87,147	79,230
Подоходный налог уплаченный	(2,270)	(2,768)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	84,877	76,462
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1,459,685)	-
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1,441,672	228
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(1,035)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	10,288	3,816
Продажа долгосрочных активов, предназначенных для продажи	55	39
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,184)	(5,453)

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге
Продажа основных средств и инвестиционной собственности	30	11
Приобретение инвестиций в дочерние и ассоциированные компании	(15,717)	(2,647)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(26,541)	(5,041)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение субординированного долга	-	(11)
Размещение долговых ценных бумаг	-	51
Погашение долговых ценных бумаг	(10,444)	(10,000)
Поступление от выпуска акционерного капитала	2,100	29,600
Продажа привилегированных акций	30	30
Выкуп собственных акций	(1)	(1)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в) от финансовой деятельности	(8,315)	19,669
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	50,021	91,090
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	9,754	(8,029)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	213,793	185,754
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 10)	273,568	268,815

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу валюту представления данных	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего
млн. тенге	88,594	234	(359)	1,244	12,241	16,631	47,312	165,897
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года								
Всего совокупного дохода								
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	-	-	16,625	16,625
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, не аудировано	-	-	430	-	-	-	-	430
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, не аудировано	-	-	57	-	-	-	-	57
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют, не аудировано	-	-	-	1,395	-	-	-	1,395
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Всего прочего совокупного дохода, не аудировано	-	-	487	1,395	-	-	-	1,882
Всего совокупного дохода за период, не аудировано								
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Выпуск акций, не аудировано	2,100	-	-	-	-	-	-	2,100
Собственные акции, выкупленные у акционеров, не аудировано	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
Всего операций с собственниками, не аудировано								
Перевод из обязательного резерва, не аудировано	2,099	-	-	-	-	-	-	2,099
Остаток по состоянию на 30 сентября 2017 года, не аудировано	90,693	234	128	2,639	12,142	16,631	64,036	186,503

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

Капитал, причитающийся акционерам Группы									
млн. тенге	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представ- ления данных	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Динами- чeskий резерв	Нераспре- деленная прибыль	Доля неконтроли- рующих акционеро- в	Всего капита- ла
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	58,998	44	(391)	-	11,992	16,631	35,404	2,838	125,516
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	9,258	-	9,258
Прибыль за период, не аудировано и не проходило обзорную проверку	-	-	-	-	-	-	9,258	-	9,258
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	-	-	(554)	-	-	-	-	-	(554)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не аудировано и не прошло обзорную проверку	-	-	499	-	-	-	-	-	499
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, не аудировано и не прошло обзорную проверку	-	-	-	1,262	-	-	-	-	1,262
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют <i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(55)	1,262	-	-	-	-	1,207
Всего прочего совокупного дохода, не аудировано и не прошло обзорную проверку	-	-	(55)	1,262	-	-	-	-	1,207
Всего совокупного дохода за период, не аудировано и не прошло обзорную проверку	-	-	(55)	1,262	-	-	9,258	-	10,465

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

Капитал, причитающийся акционерам Группы

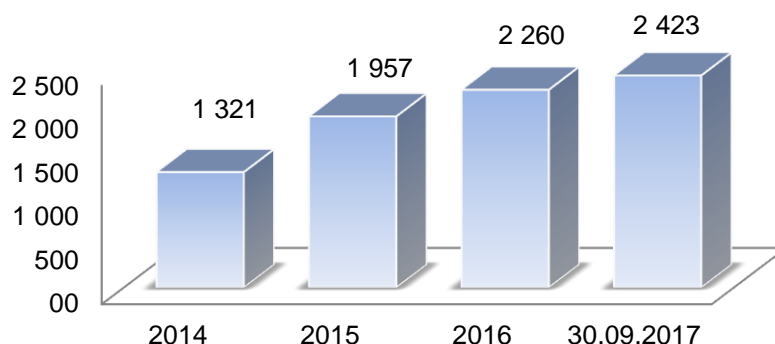
млн. тенге	Капитал, причитающийся акционерам Группы										
	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переводу в валюту представ- ления данных	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Динами- ческой резерв прибыль	Нераспре- деленная деленная	Доля неконтроли- рующих акционеро- в	Всего	Всего	
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала, не аудировано и не прошло обзорную проверку	29,600	-	-	-	-	-	-	-	29,600	-	29,600
Выпуск акций, не аудировано и не прошло обзорную проверку	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Собственные акции, выкупленные у акционеров, не аудировано и не прошло обзорную проверку	-	189	-	-	-	-	-	2	191	(2,838)	(2,647)
Приобретение доли неконтролирующих акционеров, не аудировано и не прошло обзорную проверку	29,599	189	-	-	-	-	-	2	29,790	(2,838)	26,952
Всего операций с собственниками, не аудировано и не прошло обзорную проверку	-	-	-	-	249	-	-	(249)	-	-	-
Перевод в обязательный резерв, не аудировано и не прошло обзорную проверку	88,597	233	(446)	1,262	12,241	16,631	44,415	162,933	-	-	162,933
Остаток по состоянию на 30 сентября 2016 года, не аудировано и не прошло обзорную проверку											

Активы

По состоянию на 30 сентября 2017 года объемы активов АО «Цеснабанк» показывают стабильную динамику возрастания. По результатам девяти месяцев 2017 года прирост активов Банка с начала года составил 7,2%. За 2016 год совокупные активы увеличились в сравнении с 2015 годом на 15,5%, в 2015 году относительно 2014 года прирост активов составил 48,1%.

млн. тенге				
Наименование статей активов	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	30.09.2017
Денежные средства и их эквиваленты	142 149	185 754	213 793	273 568
Счета и депозиты в банках и проч. фин. институтах	13 011	16 746	11 427	7 716
Фин. инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изм. которой отражаются в составе прибыли или убытка	8 334	56 048	72 859	27 424
Фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 362	6 408	80 132	99 971
Кредиты, выданные клиентам	1 060 249	1 589 510	1 718 928	1 825 663
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	34 729	24 655	32 272	22 130
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	17 813
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»	380	30	44 341	46 286
Основные средства и НМА	26 112	44 314	48 065	48 393
Инвестиционная собственность	1 241	4 176	3 725	14 754
Страховые премии и активы по перестрахованию	2 470	2 169	671	1 565
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	124	3 732	5 950	18 973
Прочие активы, в том числе:	23 334	23 051	27 874	18 605
- прочая дебиторская задолженность	6 781	8 414	9 165	5 441
- возмещаемый аванс	7 431	-	-	-
- изъятое имущество	1 282	1 012	10 538	1 777
- предоплаты	2 073	2 955	5 870	5 127
- предоплата за офисные здания	3 367	3 834	4 261	4 259
- резервы под обесценение	(2 681)	(2 813)	(6 009)	(3 718)
Итого активов	1 321 495	1 956 593	2 260 037	2 422 861

■ Динамика совокупных активов, млрд. тенге



Рост активов в основном связан с увеличением ссудного портфеля, а также с увеличением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Ссудный портфель Банка за три предшествующих года имеет тенденцию к неуклонному росту. Прирост ссудного портфеля за 9 месяцев текущего года к началу года, а также за 2016 год в сравнении с 2015г. составил 6,2% и 8,1% соответственно. Прирост финансовых активов за аналогичные периоды составляет 24,8% и 1150,5%.

1. Нематериальные активы

Первоначальная стоимость нематериальных активов банка по состоянию на 30 сентября 2017 года составляла 7 016 млн. тенге. Начислен износ в сумме 2 535 млн. тенге, в результате остаточная стоимость нематериальных активов на эту же дату составила 4 481 млн. тенге.

Нематериальные активы по состоянию на 30 сентября 2017 года

млн. тенге

Наименование	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Остаточная стоимость
АБИС Colvir Banking System	1 155	736	419
Oracle Database Enterprise Edition NUP	510	157	353
ПО SAP ERP	419	231	188
ПО Microsoft Enterprise Agreement	345	175	170
Программное обеспечение WAY4	198	78	120
Автоматизированная Банковская Система (АБС)	195	57	138
Система обработки кредитных заявок Pipeline	165	18	147
Лицензии программный продукт IBM BPM и IBM ESB(+)	151	7	144
Программное обеспечение Smart Vista Front - End	104	42	62
Лицензии HP LoadRunner	88	1	87
Программное обеспечение Smart Vista Back-Office	61	24	37
ПО Корвус-Банк	60	60	-
ПО АРТ-БАНК	55	9	46
ПО Informatica Power Center	51	6	45
ПО Oracle Database Enterprise Edition	47	47	-
Лицензии на ПО Oracle Database Enterprise	35	29	6
ПО Naumen Service Desk v.3	33	25	8
Программное обеспечение АИС Гермес	27	3	24
ПО Naument Network	25	11	14
ПО Фин Управление	25	25	-
Smart Vista Fraud Detection On-Line Module	25	22	3
ПО системы LanDocs	22	22	-
Прочие НМА	3 220	750	2 470
Итого:	7 016	2 535	4 481

2. Основные средства

Первоначальная стоимость основных средств Банка на 30 сентября 2017 года составляла 55 686 млн. тенге, начисленный износ на основные средства Банка на тот же период составил 11 774 млн. тенге, в результате чего остаточная стоимость на эту же дату составила 43 912 млн. тенге.

млн. тенге

Группы основных средств	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Остаточная стоимость	Процент износа
Земельные участки и здания	37 635	2 017	35 618	5,36%
Компьютерное оборудование	6 818	4 754	2 064	69,73%
Прочие основные средства	9 617	4 525	5 092	47,06%
Транспортные средства	1 240	478	762	38,55%
Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	376	-	376	-
Итого:	55 686	11 774	43 912	

В течение трех последних лет переоценка основных средств не производилась.

3. Незавершенное капитальное строительство.

В настоящее время ведется строительство Административного здания в г.Балхаш.

Наименование	Адрес	Дата начала строительства	Дата завершения строительства	Планируемый срок ввода в эксплуатацию
Административное здание	г. Балхаш, ул. Караменде би, 16 А	17.10.2016 г.	28.02.2018 г.	17.06.2018 г.

Целью проводимого строительства является строительство административного здания с офисом Банка, за счет собственных средств.

4. Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, и другие финансовые активы

Банком осуществляется активная инвестиционная деятельность на рынке ценных бумаг. Основным принципом инвестиционной политики является формирование высоколиквидного и доходного портфеля ценных бумаг. Диверсификация инвестиционных вложений позволяет Банку оптимизировать риски и доходность портфеля.

млн. тенге

Вид инвестиций	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	30.09.2017
Долгосрочные инвестиции в капитал юр. лиц*, в том числе:	11 439	17 741	23 528	55 211
-инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	15,717
Субординированный займ**	2 009	9 706	9 539	9 737
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8 334	56 048	72 859	27 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 362	6 408	80 132	99 971
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	34 729	24 655	32 272	22 130
Итого	63 864	104 852	208 791	204 735

*-включают инвестиции в дочерние и ассоциированные компании; инвестиции в дочерние компании при консолидации в финансовой отчетности элиминируются.

** - субординированный займ, предоставленный дочерней компании; при консолидации в финансовой отчетности элиминируются с момента приобретения контроля над дочерней компанией (декабрь 2015г.)

Анализ инвестиций за 9 месяцев текущего года показывает увеличение долгосрочных инвестиций более чем в 2 раза в сравнении с началом 2017 года, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 24,5%. Долгосрочные инвестиции в капитал юридических лиц представляют собой инвестиции в капитал дочерних организаций и имеют тенденцию постоянного роста.

1) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки по состоянию на 30.09.2017 г.

млн. тенге

Вид ценных бумаг	Сумма	Номинальная % ставка	Период до погашения
Находящиеся в собственности Группы			
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью			
Государственные облигации			
Ноты НБРК	4 392	11,09%	до 1 года
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	1 039	5,60%-6,50%	до 3 лет
Облигации местного исполнительного органа г. Астана	1 024	9,20%	до 2 лет
Купонные облигации Министерства финансов Российской Федерации	50	6,40%-7,50%	до 2 лет
Итого государственных облигаций	6 505		
Корпоративные облигации			
АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына"	242	5,89%-6,50%	до 3 лет
АО "Национальная компания "Казахстан Темір Жолы"	109	2,59%-3,64%	до 5 лет
АО "КазМунайГаз"	537	0%	менее 1 года
АО "Национальный управляющий холдинг "КазАгро"	130	3,26%-4,63%	до 6 лет
АО "КазАгроФинанс"	1 056	15,00%	До 5 лет
АО "Мангистауская распределительная электросетевая компания"	172	15,00%	менее 1 года
АО «Самрук-Энерго»	343	3,75%-13,00%	До 5 лет
АО "Продовольственная контрактная корпорация"	10	7,50%	до 2 лет
ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	2 146	15,00%	до 3 лет

Вид ценных бумаг	Сумма	Номинальная % ставка	Период до погашения
АО "БанкЦентрКредит"	52	7,11%-15,00%	до 5 лет
АО "ЦАЭК"	273	6,00%	до 7 лет
Итого корпоративных облигаций	5 070		
Инвестиции в долевыми инструментами			
Корпоративные акции	185		
Акции Биржевого Инвестиционного Фонда (ETF)	3		
Итого инвестиций в долевыми инструментами	188		
Производные финансовые инструментами*	15 661		
Итого	27 424		

*- договора валютного процентного свопа с НБРК, заключенные в 2014-2015 годах в рамках инвестиционной программы развития малого и среднего бизнеса, реализуемой АО ФРП Даму совместно с Азиатским банком развития.

2) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 30.09.2017г.

млн. тенге

Вид ценных бумаг	Сумма	ставка вознаграждения, %	Период до погашения
Долговые ценные бумаги			
Государственные и муниципальные облигации			
НБРК	24 075	9,12%-10,59%	менее 1 года
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	200	8,20%	до 2 лет
Итого государственных и муниципальных облигаций	24 275		
Корпоративные облигации			
ДБ АО "Сбербанк России"	111	7,00%	до 2 лет
АО "Национальная компания "КазМунайГаз"	369	0%	до 1 года
АО "Национальная компания "Продовольственная контрактная корпорация"	290	7,50%	до 2 лет
АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына"	785	5,89%-6,50%	менее месяца
АО Центрально-азиатская энергетическая корпорация	852	6,00%	до 6 лет
АО "КазТрансГаз Аймак"	40	7,50%	до 2 лет
Итого корпоративных облигаций	2 447		
Итого долговых ценных бумаг	26 722		
Долевые ценные бумаги			
Корпоративные акции	53		
Итого долевыми ценных бумаг	53		
Обремененные залогом по сделкам "репо"			
Долговые инструментами и другие инструментами с фиксированной доходностью			
Государственные облигации			
Национальный Банк Республики Казахстан	73 196	0%	до 1 года
Итого государственных облигаций	73 196		
Итого	99 971		

3) Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, по состоянию на 30.09.2017г.

млн. тенге

Вид ценных бумаг	Сумма	ставка вознаграждения, %	Период до погашения
Находящиеся в собственности Группы			
Долговые инструментами			
Государственные и муниципальные облигации			
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	13 627	3,88%-7,66%	до 8 лет
Итого государственных и муниципальных облигаций	13 627		

Вид ценных бумаг	Сумма	ставка вознаграждения, %	Период до погашения
Корпоративные облигации			
АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына"	1 107	5,89%-6,00%	до 3 лет
АО «Астана недвижимость»	1 883	15,00%	менее месяца
Итого корпоративных облигаций	2 990		
Резерв под обесценение	- 1 883		
Итого чистых корпоративных облигаций	1 107		
Обремененные залогом по сделкам «репо»			
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	7 396	6,20%	до 2 лет
Итого обремененные залогом по сделкам «репо»	7 396		
Итого	22 130		

С начала 2014 года структура портфеля ценных бумаг претерпела значительные изменения, обусловленные стратегией инвестирования в ценные бумаги. В частности, увеличилась доля высоконадежных ценных бумаг (государственных и квазигосударственных ценных бумаг) в результате снижения доли рискованных финансовых инструментов (корпоративных облигаций) в портфеле ценных бумаг.

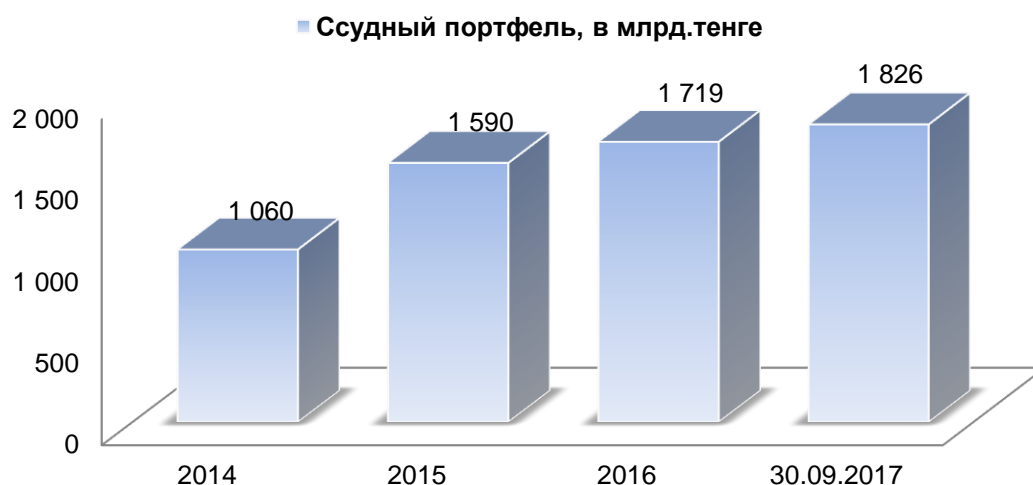
Основным принципом инвестиционной политики Банка является формирование высоколиквидного и доходного портфеля ценных бумаг. Диверсификация инвестиционных вложений позволяет Банку оптимизировать риски и доходность портфеля. Значительную долю в портфеле Банка занимают государственные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (79,4%).

5. Ссуды (финансовый лизинг) клиентам

Ссудный портфель банка по состоянию на 30 сентября 2017 года составил 1 825,7 млрд. тенге. Увеличение с начала года произошло на 6,2%. За предыдущие 3 года наибольший прирост ссудного портфеля (50,0%) составил в 2015 году в сравнении с предыдущим 2014 годом.

1) Динамика ссудного портфеля за последние три года.

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	30.09.2017
Ссудный портфель	1 060 249	1 589 510	1 718 928	1 825 663



2) Отраслевая структура кредитного портфеля на 30.09.2017

млн. тенге

№	Наименование показателя	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		30.09.2017	
		сумма	доля, %	сумма	доля, %	сумма	доля, %	сумма	доля, %
1	Торговля	239 748	21,60	402 726	23,81	479 607	25,75	342 705	17,18
2	Услуги	115 064	10,37	159 861	9,45	257 567	13,83	355 296	17,81
3	Производство	140 504	12,66	204 973	12,12	317 135	17,02	327 669	16,42
4	Строительство	110 013	9,91	182 207	10,77	191 560	10,28	191 488	9,60
5	Сельское хозяйство	186 725	16,83	291 829	17,25	226 949	12,18	391 727	19,64
6	Финансы и страхование	55 832	5,03	48 026	2,84	47 688	2,56	49 100	2,46
7	Транспорт	92 460	8,33	189 045	11,18	125 165	6,72	129 476	6,49
8	Образование	2 721	0,25	1 103	0,07	1 229	0,07	1 050	0,05
9	Компании органов гос. власти	32	0,00	23	0,00	-	-	-	-
10	Прочее	5 987	0,54	8 781	0,52	12 201	0,65	1 538	0,08
11	Физические лица	160 704	14,48	202 846	11,99	203 725	10,94	204 987	10,27
12	Ссудный портфель до вычета резерва под обесценение	1 109 790	100	1 691 420	100	1 862 826	100	1 995 036	100
13	Резерв под обесценение	-49 541		-101 910		-143 898		-169 373	
14	Ссудный портфель после вычета резерва под обесценение	1 060 249		1 589 510		1 718 928		1 825 663	

Анализ отраслевой структуры ссудного портфеля на 30.09.2017г. показывает, что наибольшую долю ссудного портфеля на указанную дату занимает сельское хозяйство (19,60%). Также значительную долю в кредитном портфеле занимают услуги(17,81%), торговля (17,18%), производство (16,42%), ссуды физическим лицам (10,27%), строительство (9,60%). Риск концентрации ссудного портфеля, т.е. риск несбалансированного распределения средств между различными отраслями экономики, не наблюдается, т.к. концентрация портфеля по основным отраслям составляет не более -20%.

Структура ссудного портфеля по группам клиентов по состоянию на 30.09.2017г.

млн.тенге

№	Наименование показателя	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Доля, %
1	Кредиты, выданные крупным предприятиям	327 628	-3 979	323 649	16,42
2	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 462 421	-136 849	1 325 572	73,30
3	Кредиты, выданные физическим лицам	204 987	-28 545	176 442	10,28
	Итого	1 995 036	-169 373	1 825 663	100

В структуре ссудного портфеля по группам клиентов преобладают кредиты, выданные малым и средним предприятиям (73,30%)

3) Валютная структура ссудного портфеля

млн. тенге

Виды валют	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		30.09.2017	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Тенге	566 831	53,46	490 144	30,84	591 832	34,43	734 987	40,26
Доллар США	487 751	46,00	987 938	62,15	994 227	57,84	953 315	52,22
Прочие валюты	5 667	0,54	111 428	7,01	132 869	7,73	137 361	7,52
Итого	1 060 249	100	1 589 510	100	1 718 928	100	1 825 663	100

За период с начала 2017 года по 30.09.2017г. произошло увеличение удельного веса кредитов в тенге с 34,43% до 40,26%. При этом, доля займов в долларах за аналогичный период уменьшилась с 57,84% до 52,22%. За 2016г. – 2017г. наблюдается тенденция снижения доли долларовых займов и увеличение тенговых. Доля займов в евро составляет незначительную часть. Данная валютная структура кредитного портфеля является соизмеримой с валютной структурой обязательств, что способствует минимизации валютных рисков.

За три предыдущих года ставки по кредитам в тенге имеют тенденцию к повышению, тогда как ставки по долларовым кредитам снижаются.

4) Средние процентные ставки по кредитам в разрезе валюты выданных кредитов

Виды валют	Средние процентные ставки, %			
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	30.09.2017
Тенге	12,99	13,00	13,09	13,47
Доллар США	8,71	7,12	6,77	6,39
Прочие валюты	7,05	19,23	20,39	20,14

5) Временная структура ссудного портфеля по срокам размещения по состоянию на 30.09.2017 г.

Сроки	Сумма, млн. тенге	Доля в %
От 1 до 3 мес.	1 288	0,07
От 3 мес. до 1 года	141 707	7,76
От 1 года до 5 лет	572 864	31,38
свыше 5 лет	1 109 804	60,79
Итого	1 825 663	100

Анализ временной структуры ссудного портфеля показывает значительную долю долгосрочных займов со сроком кредитования свыше 5 лет. На данный фактор повлияло участие Банка в программе ипотечного кредитования, которая рассчитана на кредитование физических лиц сроком на 15–20 лет.

6) Временная структура ссудного портфеля по срокам погашения по состоянию на 30.09.2017 г.

Срок	Сумма, млн. тенге	Доля, %
До востребования и менее 1 месяца	94 615	5,19
От 1 до 3 мес.	166 398	9,11
От 3 мес. до 1 года	420 139	23,01
От 1 года до 5 лет	913 142	50,02
Свыше 5 лет	231 369	12,67
Итого	1 825 663	100

Во временной структуре ссудного портфеля преобладают ссуды по срокам погашения от 1 года до 5 лет (50,02%), а также от 3 месяцев до 1 года (23,01%) .

7) Качество ссудного портфеля по состоянию на 31.12.2014 г.

млн. тенге

№	Наименование показателя	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Удельный вес (до вычета резерва), %
1	Кредиты корпоративным клиентам, в том числе:	949 086	-41 405	907 681	85,52
	Необесцененные кредиты	861 354	-3 952	857 402	77,61
	Обесцененные кредиты, из них:	87 732	-37 453	50 279	7,91
	непросроченные кредиты	52 026	-21 823	30 203	4,69
	просроченные на срок менее 90 дней	6 526	-720	5 806	0,59
	просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	8 161	-3 083	5 078	0,74
	просроченные на срок более 1 года	21 019	-11 827	9 192	1,89
2	Кредиты физическим лицам	160 704	-8 136	152 568	14,48
	непросроченные	136 429	-1 538	134 891	12,29
	просроченные на срок менее 30 дней	3 966	-152	3 814	0,36
	просроченные на срок 30-89 дней	2 884	-269	2 615	0,26
	просроченные на срок 90-179 дней	2 758	-359	2 399	0,25
	просроченные более 180 дней	14 667	-5 818	8 849	1,32
	Итого	1 109 790	-49 541	1 060 249	100

Качество ссудного портфеля по состоянию на 31.12.2015г.

млн. тенге

№	Наименование показателя	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Удельный вес (до вычета резерва), %
1	Кредиты корпоративным клиентам, в том числе:	1 488 574	-90 307	1 398 267	88,01
	Необесцененные кредиты, из них:	1 312 070	-8 390	1 303 680	77,57
	непросроченные кредиты	1 287 803	-8 194	1 279 609	76,14
	просроченные на срок менее 90 дней	20 798	-173	20 625	1,23
	просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1 218	-8	1 210	0,07
	просроченные на срок более 1 года	2 251	-15	2 236	0,13
	Обесцененные кредиты, из них:	176 504	-81 917	94 587	10,44
	непросроченные кредиты	139 011	-64 001	75 010	8,22
	просроченные на срок менее 90 дней	4 921	-1 466	3 455	0,29
	просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	12 011	-2 512	9 499	0,71
	просроченные на срок более 1 года	20 561	-13 938	6 623	1,22
2	Кредиты физическим лицам	202 846	-11 603	191 243	11,99
	непросроченные	165 059	-145	164 914	9,76
	просроченные на срок менее 30 дней	5 377	-141	5 236	0,32
	просроченные на срок 30-89 дней	3 982	-432	3 550	0,24
	просроченные на срок 90-179 дней	4 161	-941	3 220	0,25
	просроченные более 180 дней	24 267	-9 944	14 323	1,43
	Итого	1 691 420	-101 910	1 589 510	100

Качество ссудного портфеля по состоянию на 31.12.2016г.

млн. тенге

№	Наименование показателя	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Удельный вес (до вычета резерва), %
1	Кредиты корпоративным клиентам, в том числе:	1 659 101	-122 432	1 536 669	89,06
	Необесцененные кредиты, из них:	1 431 020	-5 816	1 425 204	76,82
	непросроченные кредиты	1 423 474	-5 753	1 417 721	76,41
	просроченные на срок менее 90 дней	2 019	-42	1 977	0,11
	просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	3 003	-11	2 992	0,16
	просроченные на срок более 1 года	2 524	-10	2 514	0,14
	Обесцененные кредиты, из них:	228 081	-116 616	111 465	12,24
	непросроченные кредиты	169 903	-94 968	74 935	9,12
	просроченные на срок менее 90 дней	9 451	-1 522	7 929	0,51
	просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	19 121	-4 397	14 724	1,03
	просроченные на срок более 1 года	29 606	-15 729	13 877	1,59
2	Кредиты физическим лицам	203 725	-21 466	182 259	10,94
	непросроченные	159 823	-610	159 213	8,58
	просроченные на срок менее 30 дней	5 104	-505	4 599	0,27
	просроченные на срок 30-89 дней	3 784	-1 179	2 605	0,20
	просроченные на срок 90-179 дней	3 368	-1 393	1 975	0,18
	просроченные более 180 дней	31 646	-17 779	13 867	1,70
	Итого	1 862 826	-143 898	1 718 928	100

Качество ссудного портфеля по состоянию на 30.09.2017г.

млн. тенге

№	Наименование показателя	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Удельный вес (до вычета резерва), %
1	Кредиты корпоративным клиентам, в том числе:	1 790 049	-140 828	1 649 221	89,72
	Необесцененные кредиты, из них:	1 550 788	-8 958	1 541 830	77,73
	непросроченные кредиты	1 544 978	-8 923	1 536 055	77,44
	просроченные на срок менее 90 дней	1 815	-13	1 802	0,09
	просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1 252	-6	1 246	0,06
	просроченные на срок более 1 года	2 743	-16	2 727	0,14
	Обесцененные кредиты, из них:	239 261	-131 870	107 391	11,99
	непросроченные кредиты	150 918	-93 078	57 840	7,56
	просроченные на срок менее 90 дней	34 436	-14 603	19 833	1,73
	просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	16 566	-4 542	12 024	0,83
	просроченные на срок более 1 года	37 341	-19 647	17 694	1,87
2	Кредиты физическим лицам	204 987	-28 545	176 442	10,28
	непросроченные	153 373	-801	152 572	7,69
	просроченные на срок менее 30 дней	6 560	-826	5 734	0,33
	просроченные на срок 30-89 дней	3 995	-1 494	2 501	0,20
	просроченные на срок 90-179 дней	3 978	-1 955	2 023	0,20
	просроченные более 180 дней	37 081	-23 469	13 612	1,86
	Итого	1 995 036	-169 373	1 825 663	100

Анализ качества ссудного портфеля за 9 месяцев 2017г. в сравнении с началом года показывает, что доля кредитов, выданных корпоративным клиентам, возросла с 89,06% до 89,72%. При этом, доля необесцененных кредитов увеличилась за указанный период с 76,82% до 77,73%, доля обесцененных кредитов снизилась с 12,24% до 11,99%. Анализ качественного состава ссудного портфеля по физическим лицам за аналогичный период показывает, что доля кредитов несколько снизилась с 10,94% до 10,28%. При этом доля непросроченных кредитов снизилась с 8,58% до 7,69%, а доля кредитов, просроченных более 180 дней, возросла с 1,70% до 1,86%. Доля кредитов, выданные физическим лицам, просроченных от менее 30 дней до 179 дней за 9 месяцев текущего года практически остались на прежнем уровне, несмотря на увеличение объема выданных кредитов по данным категориям в абсолютном выражении.

9) Информация о десяти наиболее крупных заемщиках, на долю которых приходится 10 и более процентов от размера собственного капитала.

По состоянию на 30.09.2017г. Банком были выданы ссуды, которые превышали 10% от суммы собственного капитала, 10 наиболее крупным заемщикам на общую сумму 352 472 млн. тенге. Доля данных выданных ссуд в ссудном портфеле Банка составляет 19,31%. Доля данных выданных ссуд в собственном капитале составляет 188,99%.

6. Средства в банках и других финансовых организациях

Наименование	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		30.09.2017	
	млн. тенге	% ставка	млн. тенге	% ставка	млн. тенге	% ставка	млн. тенге	% ставка
Национальный Банк Республики Казахстан	3 672	-	10 202	-	7 395	-	4 183	-
Обязательные резервы в Банке России	-	-	610	-	1 039	-	1 024	-
UnionPay International, Китай	-	-	-	-	17	-	17	-
АО «KASSA NOVA», Казахстан	-	-	-	-	-	-	939	11,50
АО «Евразийский банк», Казахстан	-	-	1 112	5,50	-	-	-	-
АО «Казахстанская фондовая Биржа»	2	-	13	-	9	-	13	-
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	30	-	13	-	17	-	45	-
АО «Эксимбанк Казахстан»	3 413	9,35	1 004	9,00	-	-	-	-
АО «Банк ЦентрКредит», Казахстан	457	1,00	1	0,12	-	0,13	-	-
АО «Банк Астаны», Казахстан	-	-	-	-	400	12,50	-	-
АО «Банк НКЦ», Россия	-	-	-	-	49	-	380	-
АО «Евразийский Банк», Казахстан	1 135	2,30	1 051	5,50	-	-	-	-
ДБ АО «Сбербанк России», Казахстан	985	3,00	920	5,20	99	3,00	-	-
ДБ АО «Банк Хоум Кредит», Казахстан	-	-	1 087	7,00	2 343	17,00	966	17,00
ДО АО «Банк ВТБ», Казахстан	627	8,80	-	-	-	-	-	-
ОАО ДБ «Альфа-банк», Казахстан	681	8,19	-	-	-	-	-	-
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», Россия	-	-	-	-	39	-	41	-
ПАО «Банк Уралсиб», Россия	-	-	-	-	20	-	21	-
ПАО «Плюс Банк», Россия	2 009	9,00	-	-	-	-	-	-
ПАО АКБ «Абсолют Банк», Россия	-	-	-	-	-	-	86	6,50
АО «Валют-Транзит Банк», Казахстан	48	-	48	-	48	-	48	-
АО «Валют-Транзит Банк», Казахстан	-48	-	-48	-	-48	-	-48	-
Прочие	-	-	733	-	-	-	1	-
Итого	13 011		16 746		11 427		7 716	

Структура средств по видам размещения и средние процентные ставки

Вид размещения	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		30.09.2017	
	млн. тенге	% ставка	млн. тенге	% ставка	млн. тенге	% ставка	млн. тенге	% ставка
Межбанковские вклады и займы	13 011	5,16	16 746	1,99	11 427	3,95	7 716	3,60
Обратное «Репо»	380	19,39	30	75,00	44 341	9,14	46 286	7,36
Итого	13 391		16 776		55 768		54 002	

Финансовыми инструментами по операциям «репо» по состоянию на 30.09.2017г. являлись облигации Министерства финансов РК (5%), казначейские обязательства Министерства финансов РК (4%), ПАО «Плюс Банк» (90%), основную часть их которых составляют долговые ценные бумаги Министерства финансов РФ (23%) и корпоративные облигации (73%).

Валютная структура размещения

Виды валют	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		30.09.2017	
	млн. тенге	доля, %	млн. тенге	доля, %	млн. тенге	доля, %	млн. тенге	доля, %
Тенге	8 775	65,53	11 982	71,42	13 332	23,91	10 724	19,86
Доллары США	4 616	34,47	4 185	24,94	9 543	17,11	10 764	19,93
Прочие валюты	-	-	609	3,63	32 893	58,98	32 514	60,21
Итого	13 391	100,00	16 776	100,00	55 768	100,00	54 002	100,00

В валютной структуре размещения по состоянию на 31.12.2016 года и 30.09.2017 года более половины вкладов и займов (58,98% и 60,21%) выданы в российских рублях (прочие валюты) за счет операций обратного «репо» дочерней компании ПАО «Плюс Банк». По состоянию на 30.09.2017г. доли размещенных займов и вкладов в тенге и в долларах примерно одинаковы и составляет 19,86 % и 19,93% соответственно.

Средние процентные ставки размещенных средств в разрезе валюты

Виды валют	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	30.09.2017
Тенге	5,64	0,94	6,04	6,60
Доллары США	5,22	5,81	3,98	2,15
Прочие валюты	-	-	10,09	8,45

Пассивы

Обязательства	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	30.09.2017
млн. тенге				
Кредиты, полученные от гос. компании	23 527	32 365	36 078	32 656
Счета и депозиты банков и пр. фин. институтов	62 877	213 958	157 105	119 304
Фин. инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изм. которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	16 290	15 186	15 342
Текущие счета и депозиты клиентов	1 010 116	1 441 771	1 672 924	1 846 225
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 691	44 713	35 555	25 600
Субординированный долг*	58 277	58 725	59 399	60 221
Кредитная задолженность по сделкам "репо"	-	-	102 255	119 682
Резервы по договорам страхования	6 229	5 864	3 798	4 484
Прочие обязательства, в том числе:	8 757	17 391	11 840	12 844
отложенное налоговое обязательство	3 902	8 890	4 425	4 810
накопленный резерв по отпускам, расчеты с работниками	1 083	2 469	2 118	2 373
прочие кредиторы	854	1 964	2 070	2 693
прочие налоги к уплате	632	1 427	971	1 260
доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1 554	1 226	1 177	748
Итого обязательства	1 216 474	1 831 077	2 094 140	2 236 358

* субординированный долг включает в себя субординированные облигации и кумулятивные привилегированные акции.

Пассивные операции, обеспечивающие фондирование Банка, демонстрируют неуклонный рост объемов и имеют стабильную динамику роста. Прирост обязательств Банка за девять месяцев 2014 года относительно начала года составил 38,4% или 313 038 млн. тенге. За 2013 год совокупные обязательства увеличились в сравнении с 2012 годом на 42,1%, в 2012 году относительно 2011 года – на 41,1%. Основной статьей обязательств являются текущие и депозитные счета клиентов, где сохраняется положительная динамика роста (прирост за девять месяцев 2014 года относительно начала года составил 33,1%). Банк принимает активное участие в привлечение средств от Правительства РК и прочих финансовых институтов.

С начала 2014 года Банк привлек средства от государственной компании на сумму 34 966 млн. тенге. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов за 9 месяцев с начала года увеличились на 87,8%, за 2013 год – на 199,3%.

1. Акционерный капитал

По состоянию на 30.09.2017:

Объявленные акции, всего	80 000 000 шт.
<i>В том числе:</i>	
Простые акции	77 500 000 шт.
Привилегированные акции	2 500 000 шт.
Оплаченные акции, всего*	62 350 000 шт.
<i>В том числе:</i>	
Простые акции	59 850 000 шт.
Привилегированные акции	2 500 000 шт.
Неразмещенные акции, всего	17 650 000 шт.
Выкупленные акции	–

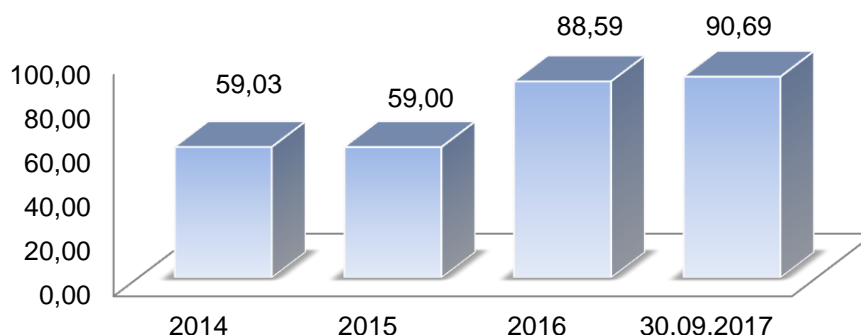
*оплаченные акции даны без учета элиминирования с дочерней компанией АО «Цесна Капитал».

Структура акционерного (уставного) капитала*

	млн.тенге			
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	30.09.2017
Простые акции*	59 026	58 998	88 594	90 693

* - оплаченные привилегированные акции учтены в обязательствах Банка.

■ Динамика формирования акционерного капитала, в млрд.тенге



За три последних года выплаты дивидендов по простым акциям Банка в соответствии с решениями общих собраний его акционеров не производились. По привилегированным акциям за данный период ежегодно производились выплаты дивидендов в размере 250 млн. тенге из расчета 100 тенге на одну привилегированную акцию.

2. Средства банков и других финансовых организаций.

Средства, привлеченные от банков и других финансовых организаций

Наименование дебитора	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		30.09.2017	
	млн. тенге	% ставка	млн. тенге	% ставка	млн. тенге	% ставка	млн. тенге	% ставка
Atlantic Forfaitierungs AG/Швейцария	-	-	392	7,06	452	6,62	217	6,89
BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO/ Польша	-	-	-	-	-	-	17	1,29
BANK OF NEW YORK MELLON/ SHANGHAI BRANCH/ Китай	95	4,04	49	4,80	-	-	-	-
Cargill Financial Services International/ Inc/ США	-	-	12 030	6,67	6 646	6,94	-	-
COMMERZBANK AG/ Германия	476	3,89	469	3,95	4 743	4,17	3 064	3,90
Export Development Canada (EDC)/ Канада	9	1,64	-	-	-	-	-	-
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG/ Австрия	11	-	-	-	-	-	-	-
RAIFFEISENLANDESBANK OBEROESTERREICH AKTIENGESELLS/ Германия	17	4,13	-	-	-	-	-	-
THE BANK OF NEW YORK MELLON/ FRANKFURT BRANCH/ Германия	19	-	-	-	-	-	-	-
THE BANK OF NEW YORK MELLON/ TAIPEI BRANCH/ Тайвань	-	-	38	4,65	-	-	-	-
UBI BANCA (UNIONE DI BANCHE ITALIANE) S.C.P.A./ Италия	-	-	74	2,13	-	-	-	-
VTB Bank Deutschland AG/ Германия	-	-	9 318	5,56	-	-	-	-
АО "Банк ЦентрКредит"/Казахстан	-	-	5 104	3,50	-	-	-	-
АО "ForteBank"/Казахстан	-	-	10 319	5,00	-	-	-	-
АО "Аграрная кредитная корпорация"/Казахстан	-	-	153	8,00	4 044	12,36	5 520	10,40
АО "АТФБанк"/Казахстан	-	-	8 346	3,50	-	-	-	-
АО "Банк развития Казахстана"/Казахстан	17 822	5,42	27 202	4,64	65 202	7,89	45 350	8,13
АО "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"/Казахстан	2 771	5,37	1 678	3,00	-	-	-	-
АО "МСП Банк"/Россия	-	-	270	5,81	166	5,81	55	5,81
АО "Народный Сберегательный банк Казахстана"/Казахстан	-	-	2 040	1,00	-	-	-	-
АО "Российский Сельскохозяйственный банк"/Россия	-	-	5 592	4,70	-	-	-	-
АО "Шинхан Банк Казахстан"/Казахстан	-	-	2 912	3,75	675	4,01	-	-
АО "АзияКредит Банк"	1 825	4,50	-	-	-	-	-	-
АО "Казкоммерцбанк"/Казахстан	-	-	51 038	-	-	-	-	-
АО "РОСЭКСИМБАНК"/Россия	-	-	-	-	4 843	9,22	3 757	9,20
ДБ АО "Сбербанк России"/Казахстан	-	-	3 061	2,44	-	-	-	-
Евразийский банк развития	-	-	-	-	1 543	4,44	2 961	6,63
ОАО "Челябинвестбанк"/Россия	-	-	-	-	1	-	28	-
ПАО "Плюс Банк"/Россия	506	-	-	-	-	-	-	-
ПАО "Сбербанк России"/Россия	-	-	3 694	5,89	-	-	-	-
ПАО "Челиндбанк"/Россия	-	-	-	-	-	-	5	-
АО "ФРП "ДАМУ"/Казахстан	39 169	4,66	70 109	5,61	68 710	5,57	58 213	5,61
Прочие	157	-	70	-	80	-	117	-
Итого	62 877		213 958		157 105		119 304	

Финансовые средства, привлеченные от банков и других финансовых организаций на 30.09.2017г. уменьшились по сравнению с началом 2017 года на 24,1%. По состоянию на 30.09.2017г. основную долю в общем объеме привлеченных средств от банков и других финансовых организаций занимают средства АО «Фонд развития малого предпринимательства» (48,8%).

Структура по видам привлечения и средние процентные ставки

Вид размещения	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		30.09.2017	
	млн. тенге	% ставки	млн. тенге	% ставки	млн. тенге	% ставки	млн. тенге	% ставки
Средства Правительства РК и кредиты от государственной компании	23 527	3,25	32 365	3,18	36 078	3,14	32 656	3,13
Межбанковские вклады и займы	62 877	4,85	213 958	4,28	157 105	6,82	119 304	6,88
Операции «репо»	-	-	-	-	102 255	10,87	119 682	8,53
Итого	86 404		246 323		295 438		271 642	

По состоянию на 30.09.2017г. финансовыми инструментами по операциям «репо» являлись ноты Национального Банка РК (59%) и казначейские обязательства Министерства финансов РК (6%). В то время как, финансовые инструменты по операциям «репо» ПАО «Плюс Банк» составили 35% от общей суммы, из которых 23% выпущены Министерством финансов РФ, 77% являются корпоративными долговыми ценными бумагами.

Валютная структура привлечения

Виды валют	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		30.09.2017	
	млн. тенге	доля, %	млн. тенге	доля, %	млн. тенге	доля, %	млн. тенге	доля, %
Тенге	83 315	96,43	125 374	50,90	231 369	78,31	220 807	81,29
Доллары США	2 965	3,43	101 913	41,37	27 233	9,22	15 591	5,74
Евро	119	0,14	18 765	7,62	12	0,00	46	0,02
Прочие валюты	5	0,01	271	0,11	36 824	12,46	35 198	12,96
Итого	86 404	100	246 323	100	295 438	100	271 642	100

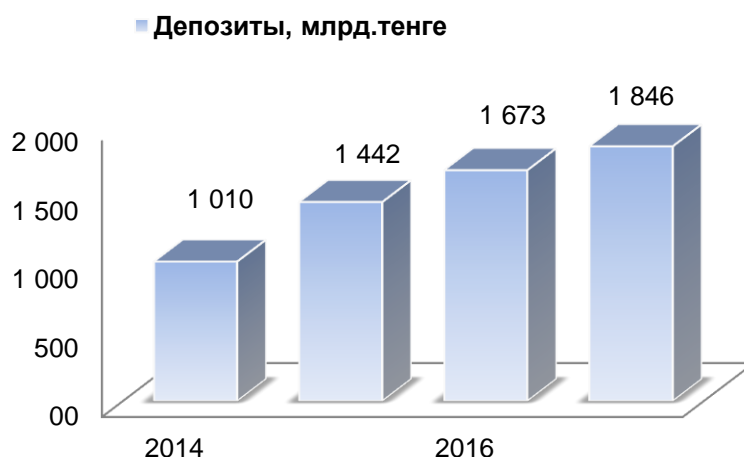
Основная доля привлеченных средств по состоянию на 30.09.2017г. предоставлена в национальной валюте (81,29%). В сравнении с началом 2017г. наблюдается увеличение доли привлеченных средств в тенге (с 78,31% до 81,29%) и уменьшение доли в долларах США (с 9,22% до 5,74%).

Средние процентные ставки привлеченных средств в разрезе валют

Виды валют	Средние процентные ставки, %			
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	30.09.2017
Тенге	4,45	4,77	7,79	7,24
Доллары США	3,41	3,98	4,39	2,74
Евро	4,19	1,96	2,99	0,49
Прочие валюты	-	3,21	10,13	8,78

3. Депозиты (вклады) клиентов.

За рассматриваемые периоды депозитная база Банка существенно улучшилась. Объем депозитов по состоянию на 30 сентября 2017 года в целом по Банку составляет 1 846 млрд. тенге, из них депозиты населения (вклады физических лиц) составляют 815,5 млрд. тенге или 44,17% от общего объема депозитной базы. Депозиты юридических лиц составляют 1 024 млрд. тенге или 55,46% от общего объема депозитов. По сравнению с началом 2017г. депозитная база возросла на 10,4%. Приток депозитов вызван созданием более привлекательных условий для юридических и физических лиц относительно рынка.



1)Динамика депозитов в разрезе юридических и физических лиц

	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		30.09.2017	
	млн. тенге	доля, %	млн. тенге	доля, %	млн. тенге	доля, %	млн. тенге	доля, %
Юридические лица	734 397	72,70	846 678	58,72	880 315	52,62	1 023 977	55,46
Физические лица	269 005	27,14	590 593	40,97	786 077	46,99	815 504	44,17
Начисленные проценты	6 714	0,66	4 500	0,31	6 532	0,39	6 744	0,37
Итого	1 010 116	100	1 441 771	100	1 672 924	100	1 846 225	100

2)Динамика депозитов в разрезе срочных депозитов и депозитов до востребования

	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		30.09.2017	
	млн. тенге	доля, %	млн. тенге	доля, %	млн. тенге	доля, %	млн. тенге	доля, %
Текущие счета и депозиты до востребования	139 022	13,76	185 353	12,86	283 527	16,95	251 015	13,60
Срочные депозиты	871 094	86,24	1 256 418	87,14	1 389 397	83,05	1 595 210	86,40
Итого	1 010 116	100	1 441 771	100	1 672 924	100	1 846 225	100

Объем срочных депозитов постоянно увеличивается. По состоянию на 30 сентября 2017 года в общей структуре депозитов Банка доля срочных депозитов составляла 86,4%, доля текущих счетов и депозитов до востребования – 13,6%. На 31.12.2016г. объем срочных депозитов вырос на 10,6% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. В то время как, объем депозитов до востребования за 9 месяцев текущего года снизился на 11,5%.

3) Средние процентные ставки по депозитам юридических и физических лиц в разрезе валюты

	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		30.09.2017	
	млн. тенге	% ставки	млн. тенге	% ставки	млн. тенге	% ставки	млн. тенге	% ставки
Тенге	291 313	7,81	232 965	10,15	467 101	12,85	577 140	11,74
Доллар США	708 127	4,01	1 090 305	4,02	1 053 287	3,27	1 103 095	2,74
Прочие валюты	10 676	2,72	118 501	3,61	152 536	2,48	165 990	1,96
Итого	1 010 116		1 441 771		1 672 924		1 846 225	

Анализ средних процентных ставок по депозитам юридических и физических лиц показывает, что по состоянию на 30.09.2017г. процентная ставка по депозитам в тенге уменьшилась (с 12,85% до 11,74%), при этом, по валютным вкладам наблюдается снижение процентных ставок.

4) Информация по депозитам юридических и физических лиц с разбивкой по срокам размещения по состоянию на 30.09.2017г.

	Юридические лица		Физические лица		Итого
	млн. тенге	доля, %	млн.тенге	доля, %	
До востребования и менее 1 месяца	240 175	23,34	21 351	2,62	261 526
От 1 до 3 мес.	5 332	0,52	-	-	5 332
От 3 мес. до 1 года	511 035	49,67	5 805	0,71	516 840
От 1 года до 5 лет	104 778	10,18	563 093	68,89	667 871
Свыше 5 лет	160 538	15,66	226 823	27,75	387 361
Без срока	6 984	0,63	311	0,03	7 295
Итого	1 028 842	100	817 383	100	1 846 225

Данные по видам депозитов физических лиц с разбивкой по срокам размещения вкладов на 30.09.2017г. показывают, что значительную долю в общем объеме депозитной базы физических лиц составляют депозиты со сроком размещения от 1 года до 5 лет (68,89%), депозиты с сроком свыше 5 лет составляют 27,75%, счета до востребования и депозиты менее 1 месяца – 2,62%, а доля депозитов от 3 месяцев до 1 года весьма незначительна. Распределение доли по депозитам юридических лиц представляют следующую картину: депозиты от 3 мес. до 1 года составляют максимальную долю – 49,67%, до востребования – 23,34%, депозиты свыше 5 лет – 15,66, от 1 года до 5 лет – 10,18%. Наименьшую долю в разрезе депозитов юридических лиц составляют депозиты со сроком размещения от 1 до 3 месяцев (0,52%).

5) Информация по депозитам юридических и физических лиц с разбивкой по срокам погашения по состоянию на 30.09.2017г.*

	Юридические лица		Физические лица		Итого
	млн. тенге	доля, %	млн. тенге	доля, %	
До востребования и менее 1 месяца	275 615	26,79	46 183	5,65	321 798
От 1 до 3 мес.	154 938	15,06	55 166	6,75	210 104
От 3 мес. до 1 года	421 395	40,96	242 932	29,72	664 327
От 1 года до 5 лет	12 946	1,26	468 930	57,37	481 876
Свыше 5 лет	157 400	15,35	4 150	0,51	161 550
Без срока	6 548	0,58	22	0,00	6 570
Итого	1 028 842	100	817 383	100	1 846 225

* с учетом начисленных процентов

В структуре депозитов юридических лиц по срокам погашения преобладают депозиты сроком от 3 мес. до 1 года, доля которых по состоянию на 30.09.2017г. составляет 40,96%. В разрезе депозитов физических лиц значительно преобладают депозиты по срокам погашения от 1 года до 5 лет (57,37%).

4. Выпуски долговых ценных бумаг

По состоянию на 30.09.2017г. в обращении находятся следующие виды облигаций АО «Цеснабанк»:

Первый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	4 000 000 000 (Четыре миллиарда) шт.
Общий объем выпуска	4 000 000 000 (Четыре миллиарда) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 7,5% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	11.07.07г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	11.07.27г.
Количество размещенных облигаций	3 484 200 000 шт.

Общий объем привлеченных средств от размещения облигаций	2 322 327,9 тыс.тенге
Второй выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	5 500 000 000 (Пять миллиардов пятьсот миллионов) шт.
Общий объем выпуска	5 500 000 000 (Пять миллиардов пятьсот миллионов) тенге
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	13.04.11г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	13.04.18г.
Количество размещенных облигаций	5 500 000 000 шт.
Общий объем привлеченных средств от размещения облигаций.	5 500 001,5 тыс.тенге
Четвертый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	4 500 000 000 (Четыре миллиарда пятьсот миллионов) шт.
Общий объем выпуска	4 500 000 000 (Четыре миллиарда пятьсот миллионов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	30.06.11г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	30.06.18г.
Количество размещенных облигаций	4 500 000 000 шт.
Общий объем привлеченных средств от размещения облигаций.	3 979 508,6 тыс.тенге
Первый выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	5 000 000 000 (Пять миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	5 000 000 000 (Пять миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	01.02.12г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	01.02.19г.
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 шт.
Общий объем привлеченных средств от размещения облигаций.	4 765 365, 0 тыс.тенге
Второй выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	4 000 000 000 (Четыре миллиарда) шт.
Общий объем выпуска	4 000 000 000 (Четыре миллиарда) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	02.08.12г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	02.08.19г.
Количество размещенных облигаций	4 000 000 000 шт.
Общий объем привлеченных средств от размещения облигаций.	3 751 389, 4 тыс.тенге
Третий выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	6 000 000 000 (Шесть миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	6 000 000 000 (Шесть миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	02.08.12г.
Периодичность выплаты	2 раза в год

вознаграждения	
Дата погашения	02.08.19г.
Количество размещенных облигаций	6 000 000 000 шт.
Общий объем привлечен-ных средств от размещения облигаций.	5 646 561, 0 тыс.тенге
Четвертый выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы*	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	900 000 000 (Девятьсот миллионов) шт.
Общий объем выпуска	900 000 000 (Девятьсот миллионов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	19.03.13г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	19.03.20г.
Количество размещенных облигаций	900 000 000 шт.
Общий объем привлечен-ных средств от размещения облигаций.	832 317, 3 тыс.тенге
Пятый выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы*	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	1 100 000 000 (Один миллиард сто миллионов) шт.
Общий объем выпуска	1 100 000 000 (Один миллиард сто миллионов) тенге
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	19.03.13г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	19.03.20г.
Количество размещенных облигаций	-
Общий объем привлечен-ных средств от размещения облигаций.	-
Шестой выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	5 000 000 000 (Пять миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	5 000 000 000 (Пять миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	04.06.13г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	04.06.20г.
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 шт.
Общий объем привлечен-ных средств от размещения облигаций.	4 634 378, 1 тыс.тенге
Седьмой выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	5 000 000 000 (Пять миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	5 000 000 000 (Пять миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	04.06.13г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	04.06.23г.
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 шт.
Общий объем привлечен-ных средств от размещения облигаций.	4 459 796, 2 тыс.тенге
Восьмой выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	5 000 000 000 (Пять миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	5 000 000 000 (Пять миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 8% годовых от номинальной стоимости

	облигаций.
Дата начала обращения	04.06.13г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	04.06.28г.
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 шт.
Общий объем привлечен-ных средств от размещения облигаций.	4 651 395, 0 тыс.тенге
Девятый выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	5 000 000 000 (Пять миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	5 000 000 000 (Пять миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 9% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	04.06.13г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	04.06.20г.
Количество размещенных облигаций	-
Общий объем привлечен-ных средств от размещения облигаций.	-
Одиннадцатый выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	10 000 000 000 (Десять миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	10 000 000 000 (Десять миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	04.06.13г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	04.06.18г.
Количество размещенных облигаций	10 000 000 000 шт.
Общий объем привлечен-ных средств от размещения облигаций.	9 958 495,7 тыс.тенге
Двенадцатый выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	10 000 000 000 (Десять миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	10 000 000 000 (Десять миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения на первый год обращения облигаций – 9% годовых от номинальной стоимости облигаций. Начиная со второго года обращения, купонная ставка плавающая, зависящая от уровня инфляции. Данная ставка будет пересматриваться Советом Директоров каждые 6 месяцев и определяться по формуле: $r = i + m$ где r – купонная ставка; i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения); m – фиксированная маржа в 1% годовых. Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 10%, нижнего – 6%. По состоянию на 01.12.17г. ставка вознаграждения – 8,7% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	04.06.13г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	04.06.23г.
Количество размещенных облигаций	10 000 000 000 шт.
Общий объем привлечен-ных средств от размещения облигаций.	9 340 343,4 тыс. тенге
Тринадцатый выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	10 000 000 000 (Десять миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	10 000 000 000 (Десять миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге

Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	10.04.14г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	10.04.21г.
Количество размещенных облигаций	10 000 000 000 шт.
Общий объем привлечен-ных средств от размещения облигаций.	9 420 709 тыс. тенге
Четырнадцатый выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	5 000 000 000 (Пять миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	5 000 000 000 (Пять миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	10.04.14г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	10.04.21г.
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 шт.
Общий объем привлечен-ных средств от размещения облигаций.	4 710 354,5 тыс. тенге
Пятнадцатый выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	5 000 000 000 (Пять миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	5 000 000 000 (Пять миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	10.04.14г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	10.04.21г.
Количество размещенных облигаций	3 018 520 000 шт.
Общий объем привлечен-ных средств от размещения облигаций.	2 843 660 тыс. тенге
Семнадцатый выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	3 000 000 000 (Три миллиарда) шт.
Общий объем выпуска	3 000 000 000 (Три миллиарда) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	10.04.14г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	10.04.19г.
Количество размещенных облигаций	3 000 000 000 шт.
Общий объем привлечен-ных средств от размещения облигаций.	2 946 470,7 тыс. тенге
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 9% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	26.12.14г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	26.12.21г.
Количество размещенных облигаций	-
Общий объем привлечен-ных средств от размещения облигаций.	-
Второй выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные без обеспечения

Количество выпускаемых облигаций	30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 9,25% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	26.12.14г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	26.12.22г.
Количество размещенных облигаций	-
Общий объем привлечен-ных средств от размещения облигаций.	-
Третий выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 9,5% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	26.12.14г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	26.12.23г.
Количество размещенных облигаций	-
Общий объем привлечен-ных средств от размещения облигаций.	-
Четвертый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 9,75% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	26.12.14г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	26.12.24г.
Количество размещенных облигаций	-
Общий объем привлечен-ных средств от размещения облигаций.	-
Пятый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	20 000 000 000 (Двадцать миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	20 000 000 000 (Двадцать миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 9,75% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	26.12.14г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	26.12.24г.
Количество размещенных облигаций	-
Общий объем привлечен-ных средств от размещения облигаций.	-

*четвертый и пятый выпуски облигаций в пределах третьей облигационной программы являются нелистинговыми и обращаются только на неорганизованном рынке.

Средства, полученные в результате выпуска и размещения облигаций, были использованы с целью диверсификации и увеличения срочности привлеченных ресурсов для поддержания ликвидности Банка, кредитования малого и среднего бизнеса, реализации программы ипотечного кредитования, кредитования реального сектора экономики.

Финансовые результаты

1. Анализ финансовых результатов.

За рассматриваемый период, начиная с 2014 года, наблюдается положительная динамика чистого дохода Банка. За 2015г. в сравнении с 2014г. чистый доход увеличился на 13,6%. Чистый доход, полученный Банком в 2016г., в сравнении с 2015г. уменьшился на 32,7% (связано с увеличением общехозяйственных расходов).

Увеличение процентных доходов Банка за последние три года обусловлено ростом размера ссудного портфеля Банка. Рост объемов вкладов клиентов повлиял на увеличение размера процентных расходов Банка. В то же время, чистый процентный доход также имеет тенденцию роста.

	млн.тенге			
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	30.09.2017
Доходы, связанные с получением вознаграждения	111 898	127 243	197 164	151 277
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	-54 880	-62 899	-110 338	-90 841
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	57 018	64 344	86 826	60 436
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	22 766	29 706	31 388	21 574
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	-36 366	-38 213	-54 699	-43 290
Убытки от обесценения	-22 657	-32 240	-49 050	-20 702
Подоходный налог	-4 858	-5 534	-2 308	-1 393
Чистый доход	15 903	18 063	12 157	16 625

Анализ структуры доходов, связанных с получением вознаграждения, за рассматриваемый период показывает, что основным источником этих доходов является ссудный портфель Банка. Соответственно, процентные доходы, полученные по выданным займам, занимают наибольшую долю: 89,3% – по итогам девяти месяцев 2017г., 91,5% – по итогам 2016 года; в 2015 и 2014 годах 97% и 96,3% соответственно. Удельный вес процентных доходов по ценным бумагам Банка по состоянию на 30.09.17г. составил 8,2%. Тенденция увеличения удельного веса процентных доходов по ценным бумагам связана с увеличением портфельных инвестиций в краткосрочные Ноты НБРК.

Доходы, связанные с получением вознаграждения

	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		30.09.2017	
	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	1 382	1,2	1 288	1,0	2 376	1,2	823	0,5
По выданным банком займам	107 765	96,3	123 403	97,0	180 449	91,5	135 037	89,3
По ценным бумагам банка	2 082	1,9	2 134	1,7	13 326	6,8	12 358	8,2
Доходы, связанные с получ. возн. по опер. "обратное репо" с ц/б	669	0,6	406	0,3	990	0,5	3 038	2,0
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения			12	0,01	23	0,01	21	0,01
Итого	111 898	100	127 243	100	197 164	100	151 277	100

В структуре расходов Банка, связанных с выплатой вознаграждения, основную долю занимают расходы по выплате вознаграждения по текущим счетам и привлеченным депозитам, которые по состоянию на 30.09.17г. составляют 80,5%

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения

	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		30.09.2017	
	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%
По текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	-45 268	82,5	-47 567	75,6	-88 311	80,0	-73 101	80,5
По полученным займам и вкладам	-2 782	5,1	-5 423	8,6	-11 609	10,5	-8 142	9,0
По ценным бумагам	-2 352	4,3	-4 073	6,5	-3 683	3,3	-2 069	2,3
Расходы, связанные с выпл. возн. по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	-102	0,2	-361	0,6	-1 148	1,0	-3 328	3,7
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	-4 375	8,0	-5 475	8,7	-5 537	5,0	-4 194	4,6
Прочие расходы, связанные с выплатой банком вознаграждения					-50		-7	
Итого	-54 880	100	-62 899	100	-110 338	100	-90 841	100

В 2015 году произошло существенное сокращение доходов от операций с иностранной валютой вследствие резкого падения курса тенге по отношению к иностранным валютам в августе 2015 года.

В 2016 г. комиссионные доходы увеличились на 84,4% за счет агентских договоров со страховыми компаниями, комиссия по которым составила 5 261 млн. тенге.

Доходы, не связанные с получением вознаграждения

	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		30.09.2017	
	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%
Доходы от операции с иностр. валютой (нетто)	7 996	35,1	-71 498	-240,7	7 105	22,6	3 382	15,7
Доходы от операции с ЦБ (нетто)	298	1,3	88 919	299	585	1,9	-351	-1,6
Комиссионный доход	9 867	43,3	8 844	29,8	16 307	52,0	12 108	56,1
Доходы в виде дивидендов	6	0,0	1	0,0	2	0,0	5	0,0
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	4 600	20,2	3 440	11,6	7 389	23,5	6 430	29,8
Итого	22 766	100	29 706	100	31 388	100	21 574	100

Структура непроцентных расходов существенно не изменяется. Увеличение расходов, не связанных с выплатой вознаграждения, происходит вследствие значительного роста уровня деловой активности Банка, увеличения штата и расширения географии Банка, а также за счет увеличения общехозяйственных и операционных расходов.

Расходы, не связанные с получением вознаграждения

	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		30.09.2017	
	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%	млн. тенге	%
Комиссионный расход	-2 260	6,2	-2 706	7,1	-4 507	8,2	-3 016	7,0
Расходы на оплату труда и командировочные	-15 741	43,3	-17 772	46,5	-23 750	43,4	-17 996	41,6
Общехозяйственные расходы	-9 094	25,0	-8 350	21,9	-13 154	24,0	-9 971	23,0
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением КПН	-1 231	3,4	-1 124	2,9	-1 941	3,5	-1 504	3,5
Амортизационные отчисления	-2 003	5,5	-2 761	7,2	-3 479	6,4	-2 841	6,6
Взносы в фонд гарантирования вкладов и фонд гарантирования страховых выплат	-2 205	6,1	-1 913	5,0	-3 687	6,7	-4 054	9,4
Расходы по аренде	-3 831	10,5	-3 587	9,4	-4 181	7,6	-3 908	9,0
Итого	-36 366	100	-38 213	100	-54 699	100	-43 290	100

2. Коэффициенты

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	30.09.2017
Показатели рентабельности				
Чистый доход на средние активы, % (ROA)	1,4%	1,1%	0,6%	0,9%
Чистый доход на средний собственный капитал, % (ROE)	18,3%	15,9%	8,4%	12,6%
Чистая процентная маржа (чист % дох / сред % активы), %	6,1%	4,6%	4,8%	4,0%
Показатели ликвидности				
Кредиты к активам, %	80,2%	81,2%	76,1%	75,4%
Депозиты / Итого обязательства, %	83,0%	78,7%	79,9%	82,6%
Ликвидные активы к совокупным активам, %	13,1%	13,5%	16,7%	16,9%
Капитал				
Капитал к активам, %	7,9%	6,3%	7,3%	7,7%
Капитал к депозитам, %	10,4%	8,5%	9,9%	10,1%

Наблюдается тенденция роста ликвидных активов к совокупным активам с 13,1% до 16,9%.

3. Исполнение пруденциальных нормативов*

Показатели	Норма- тив 31.12.14	Норма- тив 31.12.15, 31.12.16	Норма- тив 30.09.17	Данные			
				31.12.14	31.12.15	31.12.16	30.09.17
Коэффициент достаточности собственного капитала (к1-1)	>=0,050	>=0,060	>=0,075	0,071	0,069	0,089	0,091
Коэффициент достаточности собственного капитала (к1-2)	>=0,050	>=0,070	>=0,085	0,076	0,070	0,089	0,092
Коэффициент достаточности собственного капитала (к2)	>=0,100	>=0,085	>=0,100	0,127	0,095	0,111	0,103
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (к3)	<=0,25	<=0,25	<=0,25	0,148	0,233	0,195	0,206
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (к3.1)	<=0,1	<=0,1	<=0,1	0,052	0,011	0,007	0,090
Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Ро)	<=1	<=1	<=1	0,116	0,012	0,007	0,092
Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	<=0,1	<=0,1	<=0,1	0,053	0,072	0,059	0,054
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк)	<=5	<=5	<=5	0,757	3,209	3,141	3,315
Коэффициент текущей ликвидности (к4)	>=0,3	>=0,3	>=0,3	0,661	0,773	1,054	1,248
Коэффициент срочной ликвидности к4-1	>=1	>=1	>=1	10,648	2,202	2,966	11,726
Коэффициент срочной ликвидности к4-2	>=0,9	>=0,9	>=0,9	3,698	2,975	3,084	6,221
Коэффициент срочной ликвидности к4-3	>=0,8	>=0,8	>=0,8	2,723	2,295	2,846	2,390
Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-4	>=1	>=1	>=1	10,501	1,797	2,492	10,591
Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-5	>=0,9	>=0,9	>=0,9	3,092	1,880	2,802	5,315
Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-6	>=0,8	>=0,8	>=0,8	2,191	1,502	3,319	3,063
Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (к6)	<= 0,5			0,250	отменен	отменен	отменен

Показатели	Норма- тив 31.12.14	Норма- тив 31.12.15, 31.12.16	Норма- тив 30.09.17	Данные			
				31.12.14	31.12.15	31.12.16	30.09.17
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (к7)	<= 1,0	<= 1,0	<= 1,0	0,049	0,234	0,065	0,035
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (к8)	<=2,0	<=2,0	<=2,0	0,026	0,264	0,126	0,105
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (к9)	<=3,0	<=3,0	<=3,0	0,026	0,264	0,126	0,105
Коэффициент максимального прироста потребительских займов в ссудном портфеле банка (к10)	<=0,30	<=0,30		0,275	0,099	отменен	отменен
Коэффициент размещения части средств во внутренние активы	>1	>1	>1	1,030	1,018	1,023	1,022

* пруденциальные нормативы представлены в соответствии с требованиями Постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 13.09.2017г. №170.

За последние три года Банк не имел нарушений пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом.

Денежные потоки

1. Краткий анализ денежных потоков Банка за три последних года

За 2014 г. произошло увеличение денежных средств от операционной деятельности на 4,1 млрд. тенге в связи с увеличением текущих счетов и депозитов клиентов Банка. Отток денежных средств наблюдался от инвестиционной деятельности (20,6 млрд. тенге), а также значительный приток денежных средств от финансовой деятельности в объеме 58,6 млрд. тенге, связанных с выпуском и размещением акций и облигаций Банка.

В 2015 г. основные потоки денежных средств от операционной деятельности в части выбытия связаны с исполнением обязательств по текущим счетам и депозитам клиентов Банка на сумму 204,4 млрд. тенге. При этом приток денежных средств обеспечивался в основном за счет счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов (129,1 млрд. тенге).

Инвестиционная деятельность характеризуется притоком денежных средств в связи с погашением инвестиций, удерживаемых до срока погашения (10,4 млрд. тенге). Отток денежных средств от финансовой деятельности связан с погашением долговых ценных бумаг (2,5 млрд. тенге).

В 2016 г. основной объем выбытия денежных средств от операционной деятельности связан с кредитами, выданными клиентам Банка (145,1 млрд. тенге), который уравновешен притоком денежных средств на текущие и депозитные счета клиентов (243,3 млрд. тенге). Инвестиционная деятельность характеризуется выбытием денежных средств общим объемом 87,3 млрд. тенге за счет приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (373,9 млрд. тенге), а также продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (300,5 млрд. тенге). Финансовая деятельность связана с притоком денежных средств в объеме 17,4 млрд. тенге за счет размещения ценных бумаг (акций и облигаций), выпускаемых Банком.


За 9 месяцев 2017 г. наблюдается приток денежных средств от операционной деятельности объемом 84,9 млрд. тенге в связи с потуплением денежных средств на текущие счета и депозиты клиентов (135,8 млрд. тенге). В то время как, отток связанные в основном с выдачей кредитов клиентам на сумму 62,6 млрд. тенге. Приток денежных средств от финансовой деятельности обусловлен продажей и погашением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (1 441,7 млрд. тенге), который уравновешен оттоком денежных средств на приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (1 459,7 млрд. тенге).


Другая существенная информация**1. Выданные гарантии**

На 01 декабря 2017 года Банком выдано или подтверждено гарантий на общую сумму 91 757 млн. тенге, в т.ч. десять наиболее крупных гарантий составляет сумму 63 713 млн. тенге, которые представлены в следующей таблице:

№ п/п	Наименование организаций, в обеспечение обязательств, которых выданы гарантии	Сроки действия (дата списания)	Сумма в млн. тенге
1	ТОО "TNS-INTEC"	До полного исполнения	1 095
2	ТОО "Концерн "Цесна-Астык"	01.02.2018	1 361
3	ТОО Артемида ЛТД	До полного исполнения	1 371
4	ТОО "Сәулет LTD"	До полного исполнения	1 500
5	ТОО "Концерн "Найза - Курылыс"	31.12.2017	1 568
6	Корпоративный фонд "Президентский профессиональный спортивный клуб "Астана"	01.04.2020	1 703
7	ТОО "KBI Energy"	20.09.2020	3 025
8	АО "Атамекен-Агро"	31.12.2017	8 196
9	Фонд развития предпринимательства ДАМУ	29.10.2019	20 204
10	Фонд развития предпринимательства ДАМУ	11.09.2020	23 690
	Итого		63 713

Председатель Правления  Е. Таджияков

Главный бухгалтер  Н. Багаутдинова



Список аффилированных лиц АО «Цеснабанк»					
Физические лица					
№п/п	Ф.И.О.	Дата рождения	Основания для признания аффилированности согласно закону об АО	Дата появления аффилированности	Примечание
1	Жаксыбек Дәурен Әділбекұлы	30/06/1978	пп.3) п.1 ст.64	06.10.2006	Крупный акционер АО «Корпорация «Цесна», Председатель Совета директоров АО "Корпорация "Цесна", Председатель Совета директоров АО "Цеснабанк", Председатель Совета директоров АО «Дочерняя организация АО «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна Гарант», Председатель Совета директоров АО "Цесна Капитал", Председатель Совета директоров АО «Финансовый холдинг «Цесна», Участник Tides Immobilienverwaltung GmbH, Председатель Совета директоров ПАО "Плюс Банк", Крупный акционер АО "ГОЛД ПРОДУКТ", Участник ТОО «ЭкоАгроПродукт», Участник ТОО «Унитрейд», Единственный участник Cobland GmbH, Единственный участник-менеджер D.A.Z. Investment Consultancy FZE, Единственный участник DZ FO Office Verwaltung GmbH, Единственный участник ТОО «Инвестментс», Единственный участник ТОО «Капитал Секьюритиз», Член Совет директоров АО «Банк ЦентрКредит», Единственный участник - Директор ТОО "S.D. Импорт Алматы"
2	Джаксыбеков Адильбек Рыскельдинович	26/07/1954	пп.2) п.1 ст.64	06.10.2006	Отец
3	Баймуханбетов Азамат Муратович	25/12/1981	пп.2) п.1 ст.64	06.10.2006	Брат супруги
4	Баймуханбетов Мурат Альмуратович	07/06/1957	пп.2) п.1 ст.64	06.10.2006	Отец супруги
5	Баймуханбетова Кулян Абдрахмановна	25/08/1957	пп.2) п.1 ст. 64	06.10.2006	Мать супруги
6	Джаксыбекова Ляззат Ибрагимовна	14/07/1955	пп.2) п.1 ст.64	06.10.2006	Мать
7	Жаксыбек Жанна Муратовна	06/07/1980	пп.2), 9) п.1 ст.64	06.10.2006	Супруга, участник Tides Immobilienverwaltung GmbH
8	Досалиева Мария Мажитовна	31/03/1932	пп.2) п.1 ст.64	06.10.2006	Бабушка супруги
9	Мещеряков Николай Ильич	01/12/1956	пп.3) п.1 ст.64	21.11.2008	Член Совета директоров АО "Корпорация "Цесна", член Совета директоров АО "Цеснабанк"
10	Бургардт Елена Георгиевна	01/06/1952	пп.2) п.1 ст.64	21.11.2008	Сестра супруги
11	Мещеряков Виктор Ильич	01/03/1939	пп.2) п.1 ст.64	21.11.2008	Брат
12	Мещеряков Илья Николаевич	05/12/1982	пп.2) п.1 ст.64	21.11.2008	Сын
13	Мещерякова Татьяна Георгиевна	23/01/1957	пп.2) п.1 ст.64	21.11.2008	Супруга
14	Отепова Евгения Николаевна	01/07/1981	пп.2) п.1 ст.64	21.11.2008	Дочь
15	Селецкая Наталья Николаевна	19/01/1945	пп.2) п.1 ст.64	21.11.2008	Сестра супруги
16	Шроо Галина Ильинична	30/01/1950	пп.2) п.1 ст.64	21.11.2008	Сестра
17	Фогель Виктор Генрихович	24/07/1948	пп.3) п.1 ст.64	17.12.1998	Председатель Правления - Член Совета директоров АО "Корпорация "Цесна", Член Совета директоров АО "Цеснабанк", Член Наблюдательного совета "Дочерняя организация АО "Цеснабанк" ТОО "ОУСА ЦЕСНА", Член Наблюдательного совета " ТОО "ОУСА ЦЕСНА-2"
18	Батунова Виктория Викторовна	06/06/1971	пп.2) п.1 ст.64	17.12.1998	Дочь
19	Рыжих Надежда Радионовна	18/08/1952	пп.2) п.1 ст.64	17.12.1998	Сестра супруги
20	Соловей Фрида Андреевна	25/05/1938	пп.2) п.1 ст.64	17.12.1998	Сестра
21	Фогель Александр Андреевич	28/01/1951	пп.2) п.1 ст.64	17.12.1998	Брат

Инвестиционный меморандум АО «Цеснабанк»

22	Фогель Денис Викторович	20/11/1975	пп.2) п.1 ст.64	17.12.1998	Сын
23	Фогель Максим Денисович	01/05/1997	пп.2) п.1 ст.64	17.05.2013	Внук
24	Фогель Роман Викторович	11/05/1982	пп.2) п.1 ст.64	17.12.1998	Сын
25	Фогель Тамара Константиновна	06/03/1947	пп.2) п.1 ст.64	17.12.1998	Супруга
26	Фогельзанг Виктор Радионович	25/03/1951	пп.2) п.1 ст.64	17.12.1998	Брат супруги
27	Фогельзанг Галина Радионовна	19/01/1958	пп.2) п.1 ст.64	17.12.1998	Сестра супруги
28	Фогельзанг Николай Радионович	13/12/1959	пп.2) п.1 ст.64	17.12.1998	Брат супруги
29	Фогельзанг Юрий Радионович	20/11/1955	пп.2) п.1 ст.64	17.12.1998	Брат супруги
30	Завгородняя Елена Вячеславовна	26/06/1969	пп.3) п.1 ст.64	08.08.2008	Заместитель Председателя Правления АО "Корпорация "Цесна"
31	Бобнев Вячеслав Александрович	26/06/1944	пп.2) п.1 ст.64	08.08.2008	Отец
32	Бобнева Анна Васильевна	18/06/1948	пп.2) п.1 ст.64	08.08.2008	Мать
33	Завгородний Александр Викторович	12/08/1969	пп.2) п.1 ст.64	08.08.2008	Супруг
34	Завгородний Василий Викторович	24/02/1975	пп.2) п.1 ст.64	08.08.2008	Брат супруга
35	Завгородний Виктор Васильевич	30/03/1949	пп.2) п.1 ст.64	08.08.2008	Отец супруга
36	Завгородняя Валентина Ивановна	20/10/1948	пп.2) п.1 ст.64	08.08.2008	Мать супруга
37	Кузьмина Марина Вячеславовна	20/04/1975	пп.2) п.1 ст.64	08.08.2008	Сестра
38	Максимюк Ксения Александровна	11/05/1991	пп.2) п.1 ст.64	21.06.2016	Дочь
39	Сагиндыкова Амина Сабырбековна	05/04/1976	пп.3) п.1 ст.64	10.10.2012	Член Правления АО "Корпорация "Цесна", Член Правления АО "Финансовый холдинг "Цесна"
40	Мукашева Алма Сабырбековна	23/07/1961	пп.2) п.1 ст.64	10.10.2012	Сестра
41	Сагиндыков Алпик Сабырбекович	06/06/1965	пп.2) п.1 ст.64	10.10.2008	Брат
42	Сагиндыков Омыргазы Сабырбекович	30/08/1959	пп.2) п.1 ст.64	10.10.2008	Брат
43	Еденбаев Еркегали Серикович	19/12/1975	пп.3) п.1 ст.64	29.04.2008	Председатель Правления - Член Совета директоров АО "Финансовый холдинг "Цесна", Член Совета директоров АО "Цеснабанк", Председатель Наблюдательного Совета "Дочерняя организация АО "Цеснабанк" ТОО "ОУСА ЦЕСНА", Член Совета директоров АО "Дочерняя организация АО "Цеснабанк" Страховая компания "Цесна Гарант", Председатель Наблюдательного Совета ТОО "ОУСА ЦЕСНА-2"
44	Еденбаева Амина Шариповна	24/12/1944	пп.2) п.1 ст.64	29.04.2008	Мать
45	Еденбаева Диляра Тлеужановна	15/01/1984	пп.2) п.1 ст.64	29.04.2008	Супруга
46	Еденбаева Салтанат Сериковна	28/10/1965	пп.2) п.1 ст.64	29.04.2008	Сестра
47	Еденбай Ермек Серіқұлы	21/02/1967	пп.2) п.1 ст.64	29.04.2008	Брат
48	Камиева Дина Тлеужановна	18/10/1972	пп.2) п.1 ст.64	29.04.2008	Сестра супруги
49	Тыштыкова Умитжан Айткожиновна	15/05/1951	пп.2) п.1 ст.64	29.04.2008	Мать супруги
50	Егизбаев Серижан Каримович	05/11/1971	пп.3) п.1 ст.64	14.07.2016	Заместитель Председателя Правления - Член Правления АО "Финансовый холдинг "Цесна"
51	Егизбаева Аида Абыловна	18/11/1981	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2016	Супруга
52	Мурадов Абыл Дарханович	31/12/1952	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2016	Отец супруги
53	Мурадов Ролан Абылович	02/10/1976	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2016	Брат супруги
54	Мурадов Руслан Абылович	16/09/1977	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2016	Брат супруги
55	Муханова Сагат	07/05/1935	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2016	Мать
56	Тулбаева Виктория Абылмажиновна	17/05/1957	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2016	Мать супруги
57	Таджияков Ержан Бисенгалиевич	04/03/1975	пп.3) п.1 ст.64	22.04.2016	Председатель Правления АО "Цеснабанк", Член Совета директоров

Инвестиционный меморандум АО «Цеснабанк»

					ПАО "Плюс Банк"
58	Бисенғали Алихан Ержанұлы	21/02/1998	пп.2) п.1 ст.64	02.09.2013	Сын
59	Конеев Ербол Мейрманович	20/01/1978	пп.2) п.1 ст.64	02.09.2013	Брат супруги
60	Нуршаева Бахытгуль Нуршаевна	01/12/1949	пп.2) п.1 ст.64	02.09.2013	Мать супруги
61	Сейдуллаева Данагуль Бисенғалиевна	11/03/1977	пп.2) п.1 ст.64	02.09.2013	Сестра
62	Таджияков Бисенғали Шамғалиевич	28/11/1946	пп.2) п.1 ст.64	02.09.2013	Отец
63	Таджияков Галымжан Бисенғалиевич	19/06/1982	пп.2) п.1 ст.64	02.09.2013	Брат
64	Таджиякова Гульзина Сарсенбаевна	11/12/1947	пп.2) п.1 ст.64	02.09.2013	Мать
65	Таджиякова Шолпан Мейрмановна	16/04/1975	пп.2) п.1 ст.64	02.09.2013	Супруга
66	Ордабаев Галым Жуманович	30/03/1955	пп.3) п.1 ст.64	28.08.2002	Заместитель Председателя Правления АО "Цеснабанк"
67	Vrunig Saniya	19/09/1980	пп.2) п.1 ст.64	28.08.2002	Дочь
68	Ильясов Айбек Абусагитович	16/06/1970	пп.2) п.1 ст.64	28.08.2002	Брат супруги
69	Ильясова Гаухар Абусагитовна	01/10/1968	пп.2) п.1 ст.64	28.08.2002	Сестра супруги
70	Ильясова Марал Абусагитовна	01/03/1952	пп.2) п.1 ст.64	28.08.2002	Сестра супруги
71	Мактупова Шолпан Жумановна	16/04/1957	пп.2) п.1 ст.64	28.08.2002	Сестра
72	Нурмухамбетова Шекер	20/11/1933	пп.2) п.1 ст.64	28.08.2002	Мать
73	Ордабаев Касым Жуманович	16/03/1964	пп.2) п.1 ст.64	28.08.2002	Брат
74	Ордабаев Рустем Жуманович	31/01/1971	пп.2) п.1 ст.64	28.08.2002	Брат
75	Ордабаев Салим Жуманович	21/08/1959	пп.2) п.1 ст.64	28.08.2002	Брат
76	Ордабаева Ажар Галымовна	19/12/1984	пп.2) п.1 ст.64	28.08.2002	Дочь
77	Ордабаева Алия Галымовна	04/07/1978	пп.2) п.1 ст.64	28.08.2002	Дочь
78	Ордабаева Радишан Абусагитовна	05/11/1955	пп.2) п.1 ст.64	28.08.2002	Супруга
79	Ордабаева Раушан Жумановна	11/09/1968	пп.2) п.1 ст.64	28.08.2002	Сестра
80	Бойко Ольга Алексеевна	13/12/1957	пп.3) п.1 ст.64	20.11.2008	Заместитель Председателя Правления АО "Цеснабанк"
81	Бойко Александр Владимирович	19/06/1984	пп.2) п.1 ст.64	20.11.2008	Сын
82	Бойко Александр Николаевич	30/05/1955	пп.2) п.1 ст.64	20.11.2008	Брат супруга
83	Бойко Владимир Николаевич	25/04/1957	пп.2) п.1 ст.64	20.11.2008	Супруг
84	Ким Алена Владимировна	05/02/1980	пп.2) п.1 ст.64	20.11.2008	Дочь
85	Щукин Алексей Алексеевич	06/05/1964	пп.2) п.1 ст.64	20.11.2008	Брат
86	Щукина Людмила Николаевна	20/04/1967	пп.2) п.1 ст.64	20.11.2008	Сестра супруга
87	Джаукенов Марат Амангельдиевич	15/03/1970	пп.3) п.1 ст.64	14.06.2017	Заместитель Председателя Правления АО "Цеснабанк"
88	Жаукен Амангелді Құсайынұлы	26/10/1941	пп.2) п.1 ст.64	14.06.2017	Отец
89	Жумағалиева Майра Туреғалиевна	10/07/1941	пп.2) п.1 ст.64	14.06.2017	Мать
90	Джаукенов Аскар Амангельдиевич	20/02/1964	пп.2) п.1 ст.64	14.06.2017	Брат
91	Жаукен Бахты-Герей Амангельдыұлы	20/11/1967	пп.2) п.1 ст.64	14.06.2017	Брат
92	Джаукенова Кюникей Сабет-Казықызы	30/07/1975	пп.2) п.1 ст.64	14.06.2017	Супруга
93	Жаукен Ханшайым Маратқызы	26/03/1997	пп.2) п.1 ст.64	14.06.2017	Дочь
94	Жаукен Сырым Маратулы	03/04/1999	пп.2) п.1 ст.64	14.06.2017	Сын
95	Акатаева Римма Каримовна	22/01/1954	пп.2) п.1 ст.64	14.06.2017	Мать супруги
96	Акатаев Гумар Сабет-Казьевич	10/09/1960	пп.2) п.1 ст.64	14.06.2017	Брат супруги
97	Акатаева Лейла Сабетказиевна	08/11/1962	пп.2) п.1 ст.64	14.06.2017	Сестра супруги
98	Акатаева Саягуль Сабет-Казықызы	30/05/1978	пп.2) п.1 ст.64	14.06.2017	Сестра супруги

Инвестиционный меморандум АО «Цеснабанк»

99	Гончарук Меруерт Сабет-Казыкызы	13/06/1985	пп.2) п.1 ст.64	14.06.2017	Сестра супруги
100	Батырбекова Жамила Болатовна	07/07/1977	пп.3) п.1 ст.64	05.11.2008	Заместитель Председателя Правления АО "Цеснабанк", Член Совета директоров ПАО "Плюс Банк"
101	Батырбеков Саят Болатович	16/05/1974	пп.2) п.1 ст.64	05.11.2008	Брат
102	Батырбекова Рабия	09/04/1952	пп.2) п.1 ст.64	05.11.2008	Мать
103	Суиндигов Нурдаулет Мыктыбекович	26/06/1980	пп.2) п.1 ст.64	05.11.2008	Супруг
104	Суиндикова Нурбиби Мыктыбек-кызы	28/01/1978	пп.2) п.1 ст.64	05.11.2008	Сестра супруга
105	Суиндикова Нуржамал Мыктыбековна	31/07/1986	пп.2) п.1 ст.64	05.11.2008	Сестра супруга
106	Суиндикова Нурсауле Мыктыбековна	27/11/1975	пп.2) п.1 ст.64	05.11.2008	Сестра супруга
107	Джайлаубекова Айгуль Акешаевна	22/05/1971	пп.3) п.1 ст.64	27.05.2016	Заместитель Председателя Правления АО "Цеснабанк"
108	Voogdt Johannes Jacobus	23/07/1926	пп.2) п.1 ст.64	27.05.2016	Отец супруга
109	Voogdt Ronald	21/11/1964	пп.2) п.1 ст.64	27.05.2016	Супруг
110	Voogdt Sylvia	20/12/1960	пп.2) п.1 ст.64	27.05.2016	Сестра супруга
111	Voogdt Yvonne	10/06/1959	пп.2) п.1 ст.64	27.05.2016	Сестра супруга
112	Джайлаубеков Акешай	02/02/1942	пп.2) п.1 ст.64	27.05.2016	Отец
113	Джайлаубеков Ерлан Акешаевич	20/11/1966	пп.2) п.1 ст.64	27.05.2016	Брат
114	Джайлаубекова Луиза Базарбаевна	01/09/1941	пп.2) п.1 ст.64	27.05.2016	Мать
115	Туксаитов Канат Таупекович	27/07/1964	пп.3) п.1 ст.64	03.11.2014	Заместитель Председателя Правления АО "Цеснабанк"
116	Исаханова Айгуль Байжановна	27/03/1967	пп.2) п.1 ст.64	03.11.2014	Сестра супруги
117	Калиев Алибек Байжанович	11/02/1983	пп.2) п.1 ст.64	03.11.2014	Брат супруги
118	Калиев Бузаубай	19/09/1936	пп.2) п.1 ст.64	03.11.2014	Отец супруги
119	Калмурат Айгерим Канатовна	13/09/1986	пп.2) п.1 ст.64	03.11.2014	Дочь
120	Раймжанова Салтанат Таупековна	07/07/1962	пп.2) п.1 ст.64	03.11.2014	Сестра
121	Сексенбаева Рыскелды	11/05/1942	пп.2) п.1 ст.64	03.11.2014	Мать супруги
122	Толегенова Гульнара Таупековна	01/09/1968	пп.2) п.1 ст.64	03.11.2014	Сестра
123	Туксаитов Азамат Канатович	24/04/1991	пп.2) п.1 ст.64	03.11.2014	Сын
124	Туксаитова Гульмира Бузаубаевна	03/02/1965	пп.2) п.1 ст.64	03.11.2014	Супруга
125	Туксаитова Динара Таупековна	23/05/1973	пп.2) п.1 ст.64	03.11.2014	Сестра
126	Туксаитова Жаныл Жанадиловна	20/12/1942	пп.2) п.1 ст.64	03.11.2014	Мать
127	Балкенов Самат Балкенович	13/05/1976	пп.3) п.1 ст.64	11.11.2014	Председатель Правления АО "Цесна Капитал"
128	Балкенова Асель Бахитовна	02/12/1978	пп.2) п.1 ст.64	11.11.2014	Супруга
129	Даутбаев Алмас Бахитович	26/10/1981	пп.2) п.1 ст.64	11.11.2014	Брат супруги
130	Даутбаев Асыл Бахитович	04/08/1973	пп.2) п.1 ст.64	11.11.2014	Брат супруги
131	Даутбаева Норбагиля Садыковна	09/08/1951	пп.2) п.1 ст.64	11.11.2014	Мать супруги
132	Игенбаев Мереке Балкенович	05/05/1969	пп.2) п.1 ст.64	11.11.2014	Брат
133	Игенбаев Мурат Балкенович	10/02/1963	пп.2) п.1 ст.64	11.11.2014	Брат
134	Игенбаева Бахыт Балкеновна	26/02/1965	пп.2) п.1 ст.64	11.11.2014	Сестра
135	Кадирова Тиштык	02/04/1949	пп.2) п.1 ст.64	11.11.2014	Мать
136	Миркалиева Бактыгул Балкеновна	08/08/1966	пп.2) п.1 ст.64	11.11.2014	Сестра
137	Бабенов Булат Базартаевич	01/11/1975	пп.3) п.1 ст.64	08.07.2014	Член Совета директоров АО "Цесна Капитал"
138	Бабенов Базартай Айтпаевич	20/11/1952	пп.2) п.1 ст.64	08.07.2014	Отец
139	Бабенов Канат Базартаевич	12/02/1985	пп.2) п.1 ст.64	08.07.2014	Брат
140	Бабенова Гульмира Базартаевна	03/02/1981	пп.2) п.1 ст.64	08.07.2014	Сестра
141	Бабенова Жанат Базартаевна	09/02/1977	пп.2) п.1 ст.64	08.07.2014	Сестра
142	Бабенова Кенжер Мухаметчановна	15/02/1953	пп.2) п.1 ст.64	08.07.2014	Мать
143	Сулейменов Нурбек	22/10/1962	пп.2) п.1 ст.64	08.07.2014	Брат супруги

	Саркытович				
144	Сулейменов Семейхан Саркытович	04/09/1967	пп.2) п.1 ст.64	08.07.2014	Брат супруги
145	Сулейменов Тынышбек Саркытович	24/06/1969	пп.2) п.1 ст.64	08.07.2014	Брат супруги
146	Сулейменова Капица	21/11/1964	пп.2) п.1 ст.64	08.07.2014	Сестра супруги
147	Сулейменова Ляззат Саркытовна	22/10/1971	пп.2) п.1 ст.64	08.07.2014	Супруга
148	Сулейменова Рысты	28/05/1945	пп.2) п.1 ст.64	08.07.2014	Мать супруги
149	Шаденова Толкын Саркытовна	10/01/1973	пп.2) п.1 ст.64	08.07.2014	Сестра супруги
150	Оразбаева Дана Мухамбетаблаевна	24/01/1986	пп.3) п.1 ст.64	01.07.2017	Член Правления АО «Цесна Капитал»
151	Оразбаев Мухамбетаблай Вахапович	23/12/1950	пп.2) п.1 ст.64	01.07.2017	Отец
152	Оразбаева Куляш Нурғалиевна	17/05/1948	пп.2) п.1 ст.64	01.07.2017	Мать
153	Оразбаева Анар Мухамбетаблаевна	02/03/1976	пп.2) п.1 ст.64	01.07.2017	Сестра
154	Оразбаев Талгат Мухамбетаблаевич	24/07/1977	пп.2) п.1 ст.64	01.07.2017	Брат
155	Дегемерзанов Канат Куанышевич	05/04/1974	пп.2) п.1 ст.64	01.07.2017	Супруг
156	Дегемерзанова Камал Рахимбековна	10/04/1951	пп.2) п.1 ст.64	01.07.2017	Мать супруга
157	Бельгибаева Саулет Куанышевна	20/09/1982	пп.2) п.1 ст.64	01.07.2017	Сестра супруга
158	Мамаева Татьяна Викторовна	15/02/1988	пп.3) п.1 ст.64	02.05.2017	Член Правления АО «Цесна Капитал»
159	Мамаев Виктор Петрович	29/04/1964	пп.2) п.1 ст.64	02.05.2017	Отец
160	Мамаева Галина Павловна	09/12/1960	пп.2) п.1 ст.64	02.05.2017	Мать
161	Мамаева Надежда Захаровна	06/02/1941	пп.2) п.1 ст.64	02.05.2017	Бабушка
162	Тортаева Майра Кадыровна	30/04/1966	пп.3) п.1 ст.64	18.07.2016	И.о. Председателя Правления АО "Дочерняя организация АО "Цеснабанк" Страховая компания "Цесна Гарант"
163	Алшимбаев Биржан Жантасович	30/01/1963	пп.2) п.1 ст.64	18.07.2016	Супруг
164	Алшимбаев Чокан Жантасович	18/12/1960	пп.2) п.1 ст.64	18.07.2016	Брат супруга
165	Алшимбаева Гайша Жантасовна	03/09/1968	пп.2) п.1 ст.64	18.07.2016	Сестра супруга
166	Алшимбаева Дамира Биржановна	20/11/1993	пп.2) п.1 ст.64	18.07.2016	Дочь
167	Алшимбаева Ира Жантасовна	27/06/1966	пп.2) п.1 ст.64	18.07.2016	Сестра супруга
168	Алшимбаева Урзия Жантасовна	10/01/1956	пп.2) п.1 ст.64	18.07.2016	Сестра супруга
169	Жантасов Адлет Биржанович	02/01/1996	пп.2) п.1 ст.64	18.07.2016	Сын
170	Кадыров Берикжан Кадырович	09/12/1977	пп.2) п.1 ст.64	18.07.2016	Брат
171	Касымова Загиля Молдагумаровна	15/05/1943	пп.2) п.1 ст.64	18.07.2016	Мать
172	Тортаев Бауржан Кадырович	18/09/1967	пп.2) п.1 ст.64	18.07.2016	Брат
173	Тортаев Нуржан Кадырович	08/02/1974	пп.2) п.1 ст.64	18.07.2016	Брат
174	Егембердиев Абай Аканович	02/01/1971	пп.3) п.1 ст.64	24.07.2017	Первый Заместитель Председателя Правления АО "Дочерняя организация АО "Цеснабанк" Страховая компания "Цесна Гарант"
175	Байсеитова Фарида Аканбаевна	05/02/1972	пп.2) п.1 ст.64	24.07.2017	Сестра
176	Досбол Нуржамал Аханкызы	22/01/1956	пп.2) п.1 ст.64	24.07.2017	Сестра
177	Егемберди Туймебай Аханулы	29/01/1963	пп.2) п.1 ст.64	24.07.2017	Брат
178	Егембердиев Бахтияр Аханович	19/01/1958	пп.2) п.1 ст.64	24.07.2017	Брат
179	Егембердиева Газиза Аканбаевна	18/11/1966	пп.2) п.1 ст.64	24.07.2017	Сестра
180	Егемберди Ғалымжан Аханбайулы	26/02/1965	пп.2) п.1 ст.64	24.07.2017	Брат
181	Егенбердиева Салтанат Ахановна	01/01/1962	пп.2) п.1 ст.64	24.07.2017	Сестра
182	Егимберди Мухамадияр Аханулы	26/02/1960	пп.2) п.1 ст.64	24.07.2017	Брат
183	Есенғалиева Назира	05/03/1961	пп.2) п.1 ст.64	24.07.2017	Мать супруги

	Алиевна					
184	Маделханова Гулжамал Аханбаевна	15/04/1968	пп.2) п.1 ст.64	24.07.2017	Сестра	
185	Рыспаев Жумабек Жексенович	17/05/1952	пп.2) п.1 ст.64	24.07.2017	Отец супруги	
186	Рыспаев Рустембек Жумабекович	19/07/1989	пп.2) п.1 ст.64	24.07.2017	Брат супруги	
187	Рыспаева Майя Жумабековна	30/05/1983	пп.2) п.1 ст.64	24.07.2017	Супруга	
188	Секеева Дина Жумабековна	23/08/1980	пп.2) п.1 ст.64	24.07.2017	Сестра супруги	
189	Мырзатова Кулаим Макимовна	12/10/1964	пп.3) п.1 ст.64	29.08.2016	Заместитель Председателя Правления АО "Дочерняя организация АО "Цеснабанк" Страховая компания "Цесна Гарант"	
190	Акишева Жибек Макимовна	09/12/1962	пп.2) п.1 ст.64	29.08.2016	Сестра	
191	Акишева Куляш Макимовна	20/04/1961	пп.2) п.1 ст.64	29.08.2016	Сестра	
192	Кебекпаева Эльмира Макимовна	20/11/1967	пп.2) п.1 ст.64	29.08.2016	Сестра	
193	Мырзатов Айдар Мухтарович	28/04/1986	пп.2) п.1 ст.64	29.08.2016	Сын	
194	Елемесов Ербол Елемесулы	14/10/1981	пп.3) п.1 ст.64	01.06.2017	Заместитель Председателя Правления АО "Дочерняя организация АО "Цеснабанк" Страховая компания "Цесна Гарант"	
195	Байтенизова Клара Ахметкаримовна	15/04/1959	пп.2) п.1 ст.64	01.06.2017	Мать супруги	
196	Елемесов Ержан Елемесулы	27/07/1984	пп.2) п.1 ст.64	01.06.2017	Брат	
197	Нургалиева Бахитжан Хамзиновна	15/01/1951	пп.2) п.1 ст.64	01.06.2017	Мать	
198	Садырбаева Дана Елемесовна	26/07/1975	пп.2) п.1 ст.64	01.06.2017	Сестра	
199	Тайкенов Жетписбай Касымханович	01/11/1958	пп.2) п.1 ст.64	01.06.2017	Отец супруги	
200	Тайкенова Айнура Жетписбаевна	26/03/1990	пп.2) п.1 ст.64	01.06.2017	Супруга	
201	Тайкенова Анель Жетписбаевна	18/10/1984	пп.2) п.1 ст.64	01.06.2017	Сестра супруги	
202	Тайкенова Асель Жетписбаевна	14/02/1995	пп.2) п.1 ст.64	01.06.2017	Сестра супруги	
203	Текесбаев Елемес Кожаньязович	14/10/1949	пп.2) п.1 ст.64	01.06.2017	Отец	
204	Казутина Елена Николаевна	11/01/1958	пп.3) п.1 ст.64	18.08.2016	Член Правления АО "Дочерняя организация АО "Цеснабанк" Страховая компания "Цесна Гарант"	
205	Казутин Николай Юрьевич	28/11/1982	пп.2) п.1 ст.64	18.08.2016	Сын	
206	Копытько Нина Филипповна	12/09/1933	пп.2) п.1 ст.64	18.08.2016	Мать	
207	Полуэктов Олег Евгеньевич	03/03/1964	пп.3) п.1 ст.64	04.12.2012	Председатель Правления - Член Совета Директоров ПАО "Плюс Банк"	
208	Герсов Владимир Александрович	01/10/1934	пп.2) п.1 ст.64	04.12.2012	Отец супруги	
209	Герсова Людмила Константиновна	14/12/1941	пп.2) п.1 ст.64	04.12.2012	Мать супруги	
210	Полуэктов Владимир Олегович	30/06/1986	пп.2) п.1 ст.64	04.12.2012	Сын	
211	Полуэктова Ирина Евгеньевна	04/07/1968	пп.2) п.1 ст.64	04.12.2012	Сестра	
212	Полуэктова Татьяна Владимировна	23/06/1964	пп.2) п.1 ст.64	04.12.2012	Супруга	
213	Полуэктова Людмила Николаевна	08/07/1939	пп.2) п.1 ст.64	04.12.2012	Мать	
214	Шаймерденова Сауле Сансызбаевна	16/04/1968	пп.3) п.1 ст.64	14.02.2017	Член Совета директоров ПАО "Плюс Банк"	
215	Шаймерденов Аскар Сансызбаевич	05/01/1975	пп.2) п.1 ст.64	14.02.2017	Брат	
216	Шаймерденов Руслан Маратович	13/01/1987	пп.2) п.1 ст.64	14.02.2017	Сын	
217	Шаймерденов Сансызбай Кусаинович	03/07/1939	пп.2) п.1 ст.64	14.02.2017	Отец	
218	Шаймерденова Асия Сансызбаевна	20/01/1973	пп.2) п.1 ст.64	14.02.2017	Сестра	
219	Уандыков Чингиз Берикович	08/09/1982	пп.3) п.1 ст.64	14.02.2017	Заместитель Председателя Совета директоров ПАО "Плюс Банк"	
220	Уандыков Берик Кусманович	27/10/1954	пп.2) п.1 ст.64	14.02.2017	Отец	
221	Уандыкова Индира Сафуановна	27/01/1959	пп.2) п.1 ст.64	14.02.2017	Мать	

Инвестиционный меморандум АО «Цеснабанк»

222	Уандыков Магжан Берикович	23/04/1989	пп.2) п.1 ст.64	14.02.2017	Брат
223	Павленко Сергей Иванович	16/01/1969	пп.3) п.1 ст.64	04.12.2012	Член Правления ПАО "Плюс Банк"
224	Заикин Виталий Николаевич	16/12/1972	пп.2) п.1 ст.64	04.12.2012	Брат супруги
225	Заикина Лидия Вениаминовна	06/04/1947	пп.2) п.1 ст.64	04.12.2012	Мать супруги
226	Павленко Денис Сергеевич	10/03/1992	пп.2) п.1 ст.64	04.12.2012	Сын
227	Павленко Марина Николаевна	27/12/1969	пп.2) п.1 ст.64	04.12.2012	Супруга
228	Павленко Нинель Степановна	06/03/1944	пп.2) п.1 ст.64	04.12.2012	Мать
229	Винокурова Ольга Борисовна	29/01/1973	пп.3) п.1 ст.64	13.11.2015	Главный бухгалтер, Член Правления ПАО "Плюс Банк"
230	Винокуров Александр Юрьевич	26/07/1969	пп.2) п.1 ст.64	13.11.2015	Брат супруга
231	Винокуров Константин Юрьевич	17/10/1967	пп.2) п.1 ст.64	13.11.2015	Супруг
232	Винокуров Юрий Владимирович	17/11/1942	пп.2) п.1 ст.64	13.11.2015	Отец супруга
233	Винокурова Людмила Васильевна	27/01/1945	пп.2) п.1 ст.64	13.11.2015	Мать супруга
234	Таценко Людмила Васильевна	28/08/1948	пп.2) п.1 ст.64	13.11.2015	Мать
235	Ли Дмитрий Альбертович	09/07/1977	пп.3) п.1 ст.64	01.11.2016	Член Наблюдательного Совета "Дочерняя организация АО "Цеснабанк" ТОО "ОУСА ЦЕСНА", Член Наблюдательного Совета ТОО "ОУСА ЦЕСНА-2"
236	Караева Валерия Альбертовна	14/09/1969	пп.2) п.1 ст.64	01.11.2016	Сестра
237	Цой Ольга Герасимовна	25/10/1944	пп.2) п.1 ст.64	01.11.2016	Мать
238	Югай Ирина Вениаминовна	06/12/1961	пп.2) п.1 ст.64	01.11.2016	Супруга
239	Югай Татьяна Дмитриевна	08/12/1939	пп.2) п.1 ст.64	01.11.2016	Мать супруги
240	Югай Юлия Вениаминовна	28/02/1978	пп.2) п.1 ст.64	01.11.2016	Сестра супруги
241	Кеулимжаева Галия Куантхановна	21/12/1957	пп.3) п.1 ст.64	27.01.2014	Генеральный директор "Дочерняя организация АО "Цеснабанк" ТОО "ОУСА ЦЕСНА"
242	Кеулимжаев Куантхан	25/03/1929	пп.2) п.1 ст.64	27.01.2014	Отец
243	Кеулимжаева Алия Куантхановна	16/11/1959	пп.2) п.1 ст.64	27.01.2014	Сестра
244	Кеулимжаева Гульнар Куантхановна	19/01/1962	пп.2) п.1 ст.64	27.01.2014	Сестра
245	Кеулимжаева Сауле Куантхановна	31/05/1970	пп.2) п.1 ст.64	27.01.2014	Сестра
246	Кеулимжаева Тарбия	05/05/1936	пп.3) п.1 ст.64	27.01.2014	Мать
247	Сурапбергенов Бахыт Даулеткелдыевич	13/07/1980	пп.2) п.1 ст.64	27.01.2014	Сын
248	Сурапбергенов Тимур Даулеткельдиевич	18/12/1978	пп.2) п.1 ст.64	27.01.2014	Сын
249	Абдиганиев Абай Тлегенович	08/08/1990	пп.3) п.1 ст.64	18.08.2017	Генеральный Директор ТОО "ОУСА ЦЕСНА-2"
250	Әбдіғани Айжан Тлегенқызы	23/10/1994	пп.2) п.1 ст.64	18.08.2017	Сестра
251	Әбдіғаниева Өсем Тілегенқызы	25/01/1993	пп.2) п.1 ст.64	18.08.2017	Сестра
252	Кулжагаров Борангали Туякбаевич	22/01/1964	пп.2) п.1 ст.64	18.08.2017	Отец супруги
253	Кулжагарова Гулбану Борангалиевна	05/07/1993	пп.2) п.1 ст.64	18.08.2017	Сестра супруги
254	Кулжагарова Сымбат Борангалиевна	27/04/1991	пп.2) п.1 ст.64	18.08.2017	Супруга
255	Кульжагарова Базаргуль Табылгановна	11/03/1966	пп.2) п.1 ст.64	18.08.2017	Отец супруги
256	Нурекенов Тлеген Абдигалиевич	11/04/1962	пп.2) п.1 ст.64	18.08.2017	Отец
257	Утегенова Сауле Абдикаримовна	31/01/1967	пп.2) п.1 ст.64	18.08.2017	Мать
258	Байсеитов Бахытбек Рымбекович	14/05/1958	пп.3) п.1 ст.64	17.04.2017	Крупный участник, Председатель Совета директоров АО "Банк ЦентрКредит", Председатель Совета директоров АО ВСС Invest-дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит"
259	Байсеитова Макиш	10/09/1928	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Мать
260	Байсеитова Лена Адилхановна	22/04/1957	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Супруга, сестра Адилханова Булана Адилхановича
261	Байсеитова Куляш	28/12/1982	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Дочь

	Бахытбековна				
262	Байсеитова Галия Бахытбековна	17/02/1986	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Дочь
263	Байсеитова Роза Рымбековна	04/04/1956	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сестра
264	Байсеитова Айман Рымбековна	12/09/1954	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сестра
265	Байсеитов Муратбек Рымбекович	22/05/1965	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Брат
266	Жилгелдиева Калиман	18/09/1930	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Мать Байсеитовой Лены Адилхановны и Адилханова Булана Адилхановича
267	Зыкаев Адилхан	01/05/1929	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Отец Байсеитовой Лены Адилхановны и Адилханова Булана Адилхановича
268	Әділхан Нұрлан Әділханұлы	18/08/1965	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Брат Байсеитовой Лены Адилхановны и Адилханова Булана Адилхановича
269	Адилханов Булан Адилханович	19/10/1958	пп.2), 3) п.1 ст.64	17.04.2017	Брат Байсеитовой Лены Адилхановны, Управляющий Директор-Член Правления АО "Банк ЦентрКредит"
270	Адилханова Зейнеп Шакарбаевна	09/11/1957	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Супруга
271	Адилханов Тимурлан Буланович	18/12/1980	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сын
272	Сами Алуа Булановна	28/05/1983	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Дочь
273	Баймухамбетова Асия Шакарбаевна	14/01/1953	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сестра супруги
274	Газиева Мадина Шакарбайевна	12/04/1955	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сестра супруги
275	Аманкулов Джумагелди Рахисевич	23/12/1956	пп.3) п.1 ст.64	17.04.2017	Член Совета директоров АО "Банк ЦентрКредит", член Совета директоров АО "ВСС Invest-дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит"
276	Аманкулов Эльдар Джумагелдиевич	30/09/1982	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сын
277	Аманкулова Амина Джумагелдиевна	21/02/1988	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Дочь
278	Аманкулова Кулян	09/05/1937	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Мать
279	Аманкулова Жумакуль Рахишовна	18/02/1958	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сестра
280	Аманкулов Адилбек Ракишович	10/02/1962	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Брат
281	Зубаир Айна Орақбайқызы	26/07/1966	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Супруга
282	Шулгаубаева Гульмира Рахышовна	21/04/1966	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сестра
283	Зубаиров Орахбай	10/08/1941	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Отец супруги
284	Зубаирова Озифа	28/11/1941	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Мать супруги
285	Зубаиров Абылайхан Орақбаевич	11/06/1990	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Брат супруги
286	Ли Владислав Сединович	07/04/1957	пп.3) п.1 ст.64	23.09.2017	Член Совета директоров АО "Банк ЦентрКредит"
287	Неталиева Аксулу	26/08/1938	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Мать супруги
288	Неталиева Зоя Максutowна	21/03/1959	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Супруга
289	Ли Тимур Владиславович	05/06/1983	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сын
290	Ли Дана Владиславовна	18/09/1988	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Дочь
291	Ли Валерий Сединович	19/06/1964	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Брат
292	Хусаинов Галим Абильжанович	09/07/1982	пп.3) п.1 ст.64	23.09.2017	Председатель Правления АО "Банк ЦентрКредит"
293	Хусаинов Абильжан Токанович	15/12/1949	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Отец
294	Хусаинова Разья Каирбековна	10/03/1955	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Мать
295	Кальменова Эльмира Жанабаевна	20/01/1986	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Супруга
296	Хусаинова Галия Абильжановна	09/07/1982	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сестра
297	Сарсенова Анара Абильжановна	26/10/1976	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сестра
298	Альжанов Максат Кабыкенович	13/06/1962	пп.3) п.1 ст.64	17.04.2017	Заместитель Председателя Правления АО "Банк ЦентрКредит"
299	Альжанова Татьяна Муратовна	06/01/1964	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Супруга
300	Альжанов Марат Максатович	09/02/1986	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сын
301	Альжанова Асель Максатовна	11/01/1994	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Дочь
302	Альжанова Бакыт Кабыкеновна	31/08/1960	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сестра
303	Альжанов Махмут Кабыкенович	26/04/1964	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Брат
304	Альжанов Жаркын	01/06/1968	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Брат

	Кабыкенович				
305	Альжанов Тлек Кабыкенович	31/08/1960	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Брат
306	Габдуллина Галина Муратовна	28/08/1959	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сестра супруги
307	Толеубеков Ержан Алшимбекович	01/02/1969	пп.3) п.1 ст.64	28.04.2017	Управляющий Директор-Член Правления АО "Банк ЦентрКредит"
308	Жамантаева Гаухар Амангельдиевна	13/11/1970	пп.2) п.1 ст.64	28.04.2017	Супруга
309	Толеубекова Баян Ержанкызы	10/06/1992	пп.2) п.1 ст.64	28.04.2017	Дочь
310	Толеубеков Илияс Ержанұлы	15/03/1999	пп.2) п.1 ст.64	28.04.2017	Сын
311	Ахментаева Манат Сопабековна	22/06/1942	пп.2) п.1 ст.64	28.04.2017	Мать
312	Толеубеков Алшынбек	19/05/1939	пп.2) п.1 ст.64	28.04.2017	Отец
313	Толеубекова Тогжан Алшимбековна	28/02/1966	пп.2) п.1 ст.64	28.04.2017	Сестра
314	Тукранова Сания Арстановна	24/08/1947	пп.2) п.1 ст.64	28.04.2017	Мать супруги
315	Жамантаева Дина Амангелдыевна	10/06/1973	пп.2) п.1 ст.64	28.04.2017	Сестра супруги
316	Жамантаева Алтынай Амангельдыкызы	01/10/1975	пп.2) п.1 ст.64	28.04.2017	Сестра супруги
317	Вегелин Вальдемар	28/01/1964	пп.9) п.1 ст.64	16.09.2004	Крупный акционер - член Совета директоров АО "ГОЛДПРОДУКТ", Участник ТОО "УНИТРЕЙД", Участник ТОО "ЭкоАгроПродукт", брат Вегелина Юрия
318	Вегелин Андреас	26/08/1989	пп.2) п.1 ст.64	16.09.2004	Сын
319	Вегелин Кристина	12/09/1985	пп.2) п.1 ст.64	16.09.2004	Дочь
320	Вегелин Татьяна	14/07/1959	пп.2) п.1 ст.64	16.09.2004	Сестра
321	Вегелин Элла	04/07/1964	пп.2) п.1 ст.64	16.09.2004	Супруга
322	Кляйнкнехт Виктор	06/12/1956	пп.2) п.1 ст.64	16.09.2004	Отец супруги
323	Кляйнкнехт Герта	26/05/1933	пп.2) п.1 ст.64	16.09.2004	Мать супруги
324	Фриц Лидия	20/01/1954	пп.2) п.1 ст.64	16.09.2004	Сестра супруги
325	Вегелин Юрий	20/04/1961	пп.9) п.1 ст.64	16.09.2004	Крупный акционер - член Совета директоров АО "ГОЛДПРОДУКТ", участник ТОО "УНИТРЕЙД", Участник ТОО "ЭкоАгроПродукт", брат Вегелина Вальдемара
326	Вегелин Татьяна	14/07/1959	пп.2) п.1 ст.64	16.09.2004	Сестра
327	Вегелин Анна	01/07/1985	пп.2) п.1 ст.64	16.09.2004	Дочь
328	Вегелин Вальдемар	30/09/1982	пп.2) п.1 ст.64	16.09.2004	Сын
329	Вегелин Серафима	16/11/1998	пп.2) п.1 ст.64	16.09.2004	Дочь
330	Хасанов Хаким Хаюмович	27/08/1955	пп.3) п.1 ст.64	27.02.2017	Член Совета директоров АО "ГОЛДПРОДУКТ"
331	Баимбетова Гульнара Тельманбековна	18/01/1968	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Супруга
332	Хасанова Мариям Хакимовна	28/06/1994	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Дочь
333	Баимбетов Тельманбек Шабденбекович	18/05/1939	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Отец супруги
334	Баимбетова Надежда Жумабаевна	14/09/1946	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Мать супруги
335	Сейтмухамбетова Альмира Хаюмовна	23/05/1951	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Сестра
336	Хасанова Венера Хаюмовна	28/04/1953	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Сестра
337	Карагусов Фархад Сергеевич	29/06/1971	пп.3) п.1 ст.64	27.02.2017	Член Совета директоров АО "ГОЛДПРОДУКТ"
338	Карагусова Камиля Аскарвна	04/11/1973	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Супруга
339	Карагусова Карима Фархадовна	01/10/1995	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Дочь
340	Карагусова Фатима Фархадқызы	26/03/1999	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Дочь
341	Карагусова Гульжана Джанпеисовна	09/09/1950	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Мать
342	Романов Роман Сергеевич	29/05/1976	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Брат
343	Карагусова Данна Сергеевна	21/05/1984	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Сестра
344	Кутжанов Аскар Ташбекович	05/09/1942	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Отец супруги
345	Успанова Сауле Кабашевна	23/02/1946	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Мать супруги
346	Ашимова Анар Аскарвна	15/05/1967	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Сестра супруги
347	Калачевская Татьяна Анатольевна	03/10/1979	пп.3) п.1 ст.64	03.04.2013	Генеральный директор АО «ГОЛДПРОДУКТ»

Инвестиционный меморандум АО «Цеснабанк»

348	Калачевская Ольга Викторовна	27/03/1959	пп.2) п.1 ст.64	03.04.2013	Мать супруга
349	Калачевский Денис Сергеевич	14/07/1979	пп.2) п.1 ст.64	03.04.2013	Супруг
350	Калачевский Константин Хасанович	19/07/1987	пп.2) п.1 ст.64	03.04.2013	Брат супруга
351	Шульгин Анатолий Михайлович	13/03/1952	пп.2) п.1 ст.64	03.04.2013	Отец
352	Шульгин Максим Анатольевич	21/07/1987	пп.2) п.1 ст.64	03.04.2013	Брат
353	Шульгина Татьяна Васильевна	19/10/1956	пп.2) п.1 ст.64	03.04.2013	Мать
354	Томилов Сергей Анатольевич	20/08/1954	пп.3) п.1 ст.64	01.10.2017	Директор ТОО "ЭкоАгроПродукт"
355	Дыйкамбаева Наталья Сергеевна	24/12/1978	пп.2) п.1 ст.64	01.10.2017	Дочь
356	Петрова Надежда Анатольевна	09/09/1951	пп.2) п.1 ст.64	01.10.2017	Сестра
357	Томилова Татьяна Петровна	06/12/1955	пп.2) п.1 ст.64	01.10.2017	Супруга
358	Нартпаева Айгерим Мадабековна	07/02/1990	пп.3) п.1 ст.64	02.12.2015	Директор ТОО "Унитрейд"
359	Камарова Гульмира Надырбековна	15/11/1975	пп.2) п.1 ст.64	02.12.2015	Сестра
360	Нартпаев Малик Надырбекович	28/03/1974	пп.2) п.1 ст.64	02.12.2015	Брат
361	Нартпаева Мейрамкуль Мадабековна	22/01/1954	пп.2) п.1 ст.64	02.12.2015	Мать
362	Manfred Schlögl	08/03/1963	пп.3) п.1 ст.64	08.09.2015	Директор Cobland GmbH, Директор DZ FO Office Verwaltung GmbH
363	Бәтпен Арман Нұрланұлы	28/08/1984	пп.3) п.1 ст.64	27.02.2017	Директор ТОО «Инвестментс», Директор ТОО «Капитал Секьюритиз»
364	Батпенова Гульнар Рыскельдыевна	14/12/1958	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Мать
365	Батпенов Нурлан Джумагулович	29/08/1949	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Отец
366	Батпенов Саят Нурланович	18/03/1986	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Брат
367	Бәтпен Дамелия Серікқызы	26/08/1984	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Супруга
368	Батпенова Шарипа Метжановна	01/11/1920	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Бабушка
369	Ахметова Ляззат Нусупжановна	12/07/1961	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Мать супруги
370	Ахметов Серик Ауесханович	07/05/1960	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Отец супруги
371	Ахметова Меруерт Серикқызы	16/07/1991	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Сестра супруги
372	Нурманбетов Нусупжан Нурманбетович	18/01/1938	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Дедушка супруги
373	Ахметова Кенес Бекбулатовна	05/05/1936	пп.2) п.1 ст.64	27.02.2017	Бабушка супруги
374	Каламхатов Нурлан Базарбаевич	27/11/1977	пп.3) п.1 ст.64	17.04.2017	Председатель Правления АО "BCC Invest" - дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит"
375	Шайдарбекова Жакан	12/01/1943	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Мать
376	Каламхатова Айнур Султангуловна	10/11/1978	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Супруга
377	Каламхатов Нуржан Базарбаевич	04/02/1980	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Брат
378	Молдаханов Асхат Султангулович	07/07/1976	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Брат супруги
379	Молдаханова Динара Мирзабековна	28/02/1990	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сестра супруги
380	Дронин Александр Владимирович	23/05/1982	пп.3) п.1 ст.64	17.04.2017	Заместитель Председателя Правления АО "BCC Invest"- дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит"
381	Дронина Ирина Дмитриевна	07/11/1958	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Мать
382	Дронин Владимир Александрович	19/06/1957	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Отец
383	Козлова Марина Владимировна	07/04/1979	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сестра
384	Ким Наталья Вячеславовна	12/02/1981	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Супруга
385	Ким Вячеслав Дмитриевич	27/05/1954	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Отец супруги
386	Ким Арина Павловна	22/02/1956	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Мать супруги
387	Ким Татьяна Вячеславовна	22/01/1977	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сестра супруги
388	Кышпанакон Виктор Алексеевич	27/01/1956	пп.3) п.1 ст.64	17.04.2017	Заместитель Председателя Правления АО "BCC Invest"- дочерняя

Инвестиционный меморандум АО «Цеснабанк»

389	Кышпанакон Владимир Алексеевич	28/12/1953	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	организация АО "Банк ЦентрКредит" Брат
390	Калиева Баршагуль Калиевна	09/05/1955	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Супруга
391	Уразаков Алибек Нурланович	05/06/1984	пп.3) п.1 ст.64	17.04.2017	Управляющий директор-Член Правления АО "BCC Invest" - дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит"
392	Уразаков Нурлан Ахметжанович	10/08/1954	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Отец
393	Уразакова Баян Жамкеновна	31/03/1955	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Мать
394	Мусина Гаухар Нурлановна	04/01/1986	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сестра
395	Сейдалина Дамира Нурлановна	28/03/1995	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сестра
396	Уразакова Гаухар Сеитбековна	25/03/1987	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Супруга
397	Ермаханов Ерлан Амирбекович	12/01/1974	пп.3) п.1 ст.64	17.04.2017	Генеральный директор ТОО "BCC-ОУСА"
398	Бедербаева Зейней	04/05/1948	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Мать
399	Ермаханова Ардак Нурадиловна	16/11/1978	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Супруга
400	Ермаханов Нурлыбек Амирбекович	12/10/1972	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Брат
401	Ермаханова Айнур Амирбековна	19/07/1979	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сестра
402	Джанакбаев Нурадил Зарипович	21/03/1950	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Отец супруги
403	Джанакбаева Газиза Нурадиловна	30/09/1975	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сестра супруги
404	Омаров Руслан Женисович	14/02/1979	пп.3) п.1 ст.64	17.04.2017	Генеральный Директор ТОО "Первое кредитное бюро"
405	Омарова Светлана Ивановна	04/03/1944	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Мать
406	Омарова Жанат Женисовна	12/08/1965	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сестра
407	Драган Аяя Женисовна	11/12/1967	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Сестра
408	Самуратова Асель Шариповна	20/09/1979	пп.2) п.1 ст.64	17.04.2017	Супруга

Юридические лица

№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер гос. регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечание
1	АО "Финансовый холдинг "Цесна"	№ 2040-1901-01-АО от 19.09.2012; 010240009389; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Астана г.а., Есильский р. а., ул. Сарайшык, дом № 40, к.ВП-7; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Астана г.а., Есильский р. а., ул. Сарайшык, дом № 40, к.ВП-7	пп.1) п.1 ст.64	10.10.2012	Крупный акционер АО "Цеснабанк", Еденбаев Еркегали Серикович, Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы являются должностными лицами
2	АО Корпорация Цесна	№ №390-1901-АО от 11.11.2005; 901140000023; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Астана г.а., Алматинская р.а., пр. Б. Момышулы, дом № 12; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Астана г.а., Алматинская р.а., пр. Б. Момышулы, дом № 12	пп.4) п.1 ст.64	11.11.2005	Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы является крупным акционером, Фогель Виктор Генрихович, Мещеряков Николай Ильич, Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы являются должностными лицами
3	АО «Цесна Капитал»	№ 17867-1901-АО от 22.01.2007; 041240002875; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Астана г.а., Сарыаркинская р.а., пр. Женис, дом 29,; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Астана г.а., Сарыаркинская р.а., пр. Женис, дом 29,	пп.6) п.1 ст.64	10.12.2004	АО "Цеснабанк" является крупным акционером, Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы является должностным лицом
4	ПАО "Плюс Банк"	№ 1189, ОГРН 1025500000624 от 04.03.1994; ; почтовый адрес: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, г. Москва, Известковый переулок, дом 7, стр.1; фактическое местонахождение: РОССИЯ, Зарубеж, Зарубеж, г. Москва, Известковый переулок, дом 7, стр.1	пп.6) п.1 ст.64	04.12.2012	АО "Цеснабанк" является крупным акционером, Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы, Таджияков Ержан Бисенгалиевич, Батырбекова Жамила Болатовна являются должностными лицами
5	АО "Дочерняя организация АО	№ 101804-1910-АО от 22.01.2010; 080740012607; почтовый адрес:	пп.6) п.1 ст.64	22.01.2010	АО "Цеснабанк" является крупным акционером, Жақсыбек Дәурен

Инвестиционный меморандум АО «Цеснабанк»

	"Цеснабанк" Страховая компания "Цесна-Гарант"	КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Алмалинский район, пр. Абая дом 151/115; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Алмалинский район, пр. Абая д. 151/115			Әділбекұлы, Еденбаев Еркегали Серикович являются должностными лицами
6	Дочерняя организация АО "Цеснабанк" ТОО "ОУСА ЦЕСНА"	№ 3660-1910-01-ТОО от 24.01.2013; 130140014801; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Бостандыкский район, пр. Аль-Фараби, дом № 15; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Бостандыкский район, пр. Аль-Фараби, дом № 15	пп.6) п.1 ст.64	24.01.2013	АО "Цеснабанк" является единственным участником, Еденбаев Еркегали Серикович, Фогель Виктор Генрихович, Ли Дмитрий Альбертович являются должностными лицами
7	ТОО "ОУСА ЦЕСНА-2"	№ от 18.08.2017; 170840023566; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Астана г.а., Есильский р. а., ул. Сарайшык, дом № 5А, ВП-1; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Астана г.а., Есильский р. а., ул. Сарайшык, дом № 5А, ВП-1	пп.6) п.1 ст.64	18.08.2017	АО "Цеснабанк" является единственным участником, Еденбаев Еркегали Серикович, Фогель Виктор Генрихович, Ли Дмитрий Альбертович являются должностными лицами
8	АО "Банк ЦентрКредит"	№ 3890-1900-АО от 25.05.2004; 980640000093; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Медеуский район, пр. Аль-фараби, дом 38; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Медеуский район, пр. Аль-фараби, дом 38	пп.5-6) п.1 ст.64	17.04.2017	АО "Цеснабанк" является крупным акционером, Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы является должностным лицом
9	Дочерняя компания АО "БанкЦентрКредит" ТОО "Центр Лизинг"	№ №45222-1910-ТОО от 04.11.2006; 020140001503; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Алмалинский район, ул. Шевченко, дом 100; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Алмалинский район, ул. Шевченко, дом 100	пп.6-1) п.1 ст.64	17.04.2017	АО "Банк ЦентрКредит" является участником
10	АО ВСС Invest-дочерняя организация АО Банк ЦентрКредит	№ №56185-1910-АО от 26.06.2006; 030640007360; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Алмалинский район, ул. Шевченко, дом 100; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Алмалинский район, ул. Шевченко, дом 100	пп.6-1) п.1 ст.64	17.04.2017	АО "Банк ЦентрКредит" является крупным акционером, Байсеитов Бахытбек Рымбекович является акционером и должностным лицом
11	ТОО ВСС-ОУСА	№ №5155-1910-02-ТОО от 21.08.2013; 130840014450; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Наурызбайский район, ул. Панфилова, дом 98; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Медеуский район, пр. Аль-фараби, дом 38	пп.6-1) п.1 ст.64	17.04.2017	АО "Банк ЦентрКредит" является единственным участником
12	ТОО "Первое кредитное бюро"	№ 65318-1910-ТОО от 26.10.2005; 040940002421; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Медеуский район, Самал-2, дом 56А; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Алматы г.а., Медеуский район, Самал-2, дом 56А	пп.6-1) п.1 ст.64	17.04.2017	АО "Банк ЦентрКредит" является участником
13	ТОО "Газета «Инфо-Цес»"	№ 11-33-1901-ТОО от 26.06.2009; 921040000668; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Астана г.а., Сарыаркинская р.а., ул. Бейбитшилик, дом 43; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Астана г.а., Сарыаркинская р.а., ул. Бейбитшилик, дом 43	пп.7) п.1 ст.64	26.05.1999	АО "Корпорация "Цесна" является участником
14	АО "ГОЛДПРОДУКТ"	№ 58-1907-12-АО-ИУ от 12.05.2008; 980740001015; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Алматинская область, Енбекшиказахский район, с.Тургень; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Алматинская область,	пп.5) п.1 ст.64	29.09.2016	Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы является крупным акционером

		Енбекшиказахский район, с.Тургень			
15	ТОО "Унитрейд"	№ №523-1907-05-ТОО от 17.06.2009; 980140003892; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Алматинская область, Карасайский район, с.Иргели, ул.Сапаржолы, дом 1; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Алматинская область, Карасайский район, с.Иргели, ул.Сапаржолы, дом 1	пп.5) п.1 ст.64	30.11.2009	Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы является участником
16	ТОО «ЭкоАгроПродукт»	№ №118-1907-12-ТОО-ИУ от 17.06.2009; 011140004347; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Алматинская область, Енбекшиказахский район, с.Маловодное; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Алматинская область, Енбекшиказахский район, с.Маловодное	пп.5) п.1 ст.64	11.06.2009	Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы является участником
17	Tides Immobilienverwaltung GmbH	№ от ; ; почтовый адрес: АВСТРИЯ, Зарубеж, Зарубеж, г. Вена, Зейперштете 15; фактическое местонахождение: АВСТРИЯ, Зарубеж, Зарубеж, г. Вена, Зейперштете 15	пп.5) п.1 ст.64	01.07.2015	Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы и Жақсыбек Жанна Муратовна являются участниками
18	Cobland GmbH	№ от ; ; почтовый адрес: АВСТРИЯ, Зарубеж, Зарубеж, г. Вена, Seilerstätte 15; фактическое местонахождение: АВСТРИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Seilerstätte 15, 1010 Wien	пп.5) п.1 ст.64	08.09.2015	Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы является единственным участником
19	D.A.Z. Investment Consultancy FZE	№ от ; ; почтовый адрес: ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ, Зарубеж, Зарубеж, P.O.Box 16556, Ras Al Khaimah; фактическое местонахождение: ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ, Зарубеж, Зарубеж, P.O.Box 16556, Ras Al Khaimah	пп.5) п.1 ст.64	09.11.2011	Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы является единственным участником и должностным лицом
20	DZ FO Office Verwaltung GMBH	№ от ; ; почтовый адрес: АВСТРИЯ, Зарубеж, Зарубеж, г. Вена, Seilerstätte 15; фактическое местонахождение: АВСТРИЯ, Зарубеж, Зарубеж, Seilerstätte 15, 1010 Wien	пп.5) п.1 ст.64	27.09.2016	Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы является единственным участником
21	ТОО «Инвестментс»	№ от 27.02.2017; 110540020679; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Астана г.а., Сарыаркинская р.а., ул. Бейбитшилиқ, дом 34; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Астана г.а., Сарыаркинская р.а., ул. Бейбитшилиқ, дом 34	пп.5) п.1 ст.64	27.09.2017	Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы является единственным участником
22	ТОО «Капитал Секьюритиз»	№ от 27.02.2017; 110740003379; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Астана г.а., Сарыаркинская р.а., ул. Бейбитшилиқ, дом 34; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Астана г.а., Сарыаркинская р.а., ул. Бейбитшилиқ, дом 34	пп.5) п.1 ст.64	27.09.2017	Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы является единственным участником
23	ТОО "S.D. Импорт Алматы"	№ от 23.05.2016; 100840017638; почтовый адрес: КАЗАХСТАН, Астана г.а., Сарыаркинская р.а., пр. Республики, дом № 9/2, ВП-5; фактическое местонахождение: КАЗАХСТАН, Астана г.а., Сарыаркинская р.а., пр. Республики, дом № 9/2, ВП-5	пп.5) п.1 ст.64	23.05.2016	Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы является единственным участником и должностным лицом

Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждения и основного долга, тыс. тенге

вс валюты		2018																2019																2020																2021																2022																2023																2024																2025																2026																2027																2028																2029																2030																2031																2032																2033																Срок не определен																ИТОГО																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
№	Наименование	До востребо- вания	до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 6 лет	от 6 до 7 лет	от 7 до 8 лет	от 8 до 9 лет	от 9 до 10 лет	от 10 до 11 лет	от 11 до 12 лет	от 12 до 13 лет	от 13 до 14 лет	от 14 до 15 лет	от 15 до 16 лет	от 16 лет и более	Срок не определен	ИТОГО																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Активы																																										1	Наличность	41 613 966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41 613 966	2	Корреспондентские счета в НБРК и других банках	264 069 514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	264 069 514	4	Преобладания банка к НБРК	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	Ценные бумаги	-	205 749 662	8 742 502	1 204 441	3 985	3 985	-	21 674	12 034 424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	682 197	7	Вклады банка, размещенные в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4 197 930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350	-	-	-	-	-	-	-	-	4 198 280	8	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	3 279 979	3 525 588	3 236 206	2 939 732	2 646 804	2 365 003	2 365 003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 358 317	9	Преобладания к клиентам	6 268	745 569 212	617 197 330	550 783 800	322 715 227	290 883 520	193 929 880	91 394 819	14 295 797	4 398 707	3 299 030	2 305 676	341 582	85 395	128 093	128 093	939 349	341 582	-268 192 537	2 570 550 823	10	Инвестиции банка в капитал и субсидированный долг	65 410 645	-	3 707 440	-	-	-	-	5 898 200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75 016 285	11	Операции "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	Преобладания по операциям с производными финансовыми инструментами	8 617 197	-	-	14 960 692	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 577 890	13	Прочие активы	-	91 419 565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 419 565	ИТОГО АКТИВЫ		383 915 520	1 046 018 418	633 172 861	570 185 139	325 658 945	293 534 309	196 294 883	99 679 697	26 330 221	4 398 707	3 299 380	2 305 676	341 582	85 395	128 093	128 093	939 349	341 582	-268 874 734	3 317 883 115	Обязательства																																										1	Корреспондентские счета НБ РК	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	Корреспондентские счета других банков и организаций	22 160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 160	3	Вклады НБ РК	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	Вклады других банков и фин. организаций	-	36 740 800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36 740 800	5	Займы, полученные от Правительства РК, местных исполнительных органов РК и национального управляющего холдинга	-	1 044 482	1 021 122	1 009 855	5 104 614	15 579 582	7 696 112	385 818	6 218 012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 059 597	6	Займы, полученные от банков, финансовых организаций и международных финансовых организаций	-	16 068 645	8 591 431	36 869 792	2 751 841	885 548	2 619 742	2 619 742	4 870 575	458 811	458 811	475 514	475 514	475 514	475 514	475 514	475 514	30 416 040	4 967	109 459 097	7	Текущие счета клиентов	307 059 988	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	307 059 988	8	Срочные вклады клиентов	3 287 635	901 222 217	511 334 115	230 494 236	351 907 983	169 285 677	133 429 570	18 429 570	554 780	554 780	554 780	895 417	895 417	895 417	895 417	895 417	895 417	895 417	-	2 326 427 846	9	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	-	7 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 000 000	10	Выпущенные в обращение ценные бумаги	-	12 042 288	4 202 040	1 028 003	1 025 194	1 025 194	645 348	10 113 101	264 777	264 777	2 822 906	-	-	-	-	-	-	-	-	33 433 626	11	Субординированные долги	-	14 345 383	18 481 187	8 501 173	19 265 555	861 806	659 653	5 280 800	456 250	456 250	456 250	457 500	4 690 464	-	-	-	-	-	-	73 912 270		Субординированные долги новый выпуск 2017. ОД	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 000 000		Субординированные долги новый выпуск 2017. %	-	333 333	3 666 667	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	-	60 000 000	12	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	8 621 201	-	-	14 732 713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 353 914	13	Бессрочные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	Прочие обязательства	-	12 086 820	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311 776	Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		318 990 983	1 000 883 967	547 296 561	296 635 773	384 055 187	191 637 806	149 050 425	40 829 031	16 364 394	5 734 618	8 292 747	5 828 432	10 061 396	5 370 932	5 370 932	5 370 932	105 370 932	30 416 040	306 809	3 127 867 896	Собственный капитал																																										1	Уставный капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 440 000	2	Дополнительный и резервный капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 109 254	3	Счет корректировки резервов (прозий)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	Динамические резервы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 631 209	5	Нераспределенный чистый доход (убыток) прошлых лет	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 772 800	6	Нераспределенный чистый доход (убыток) текущего года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 400 646	Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		318 990 983	1 000 883 967	547 296 561	296 635 773	384 055 187	191 637 806	149 050 425	40 829 031	16 364 394	5 734 618	8 292 747	5 828 432	10 061 396	5 370 932	5 370 932	5 370 932	105 370 932	30 416 040	180 660 718	3 308 221 804	Итого АКТИВЫ		383 915 520	1 046 018 418	633 172 861	570 185 139	325 658 945	293 534 309	196 294 883	99 679 697	26 330 221	4 398 707	3 299 380	2 305 676	341 582	85 395	128 093	128 093	939 349	341 582	-268 874 734	3 317 883 115	Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		318 990 983	1 000 883 967	547 296 561	296 635 773	384 055 187	191 637 806	149 050 425	40 829 031	16 364 394	5 734 618	8 292 747	5 828 432	10 061 396	5 370 932	5 370 932	5 370 932	105 370 932	30 416 040	306 809	3 127 867 896	Коэффициент разрыва ликвидности		1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	876	Итого нетто ГЭН (А-О)		64 924 536	45 134 451	85 876 300	273 549 367	- 58 396 242	101 896 503	47 244 458	58 850 666	9 965 826	- 1 335 911	- 4 993 367	- 3 522 756	- 9 719 815	- 5 285 536	- 5 242 839	- 5 242 839	- 104 431 582	- 30 074 458	-269 181 543	190 015 219	Кумулятивный ГЭП		64 924 536	110 058 987	195 935 287	469 484 654	411 088 412	512 984 915	560 229 373	619 080 039	629 045 865	627 709 954	622 716 587	619 193 831	609 474 017	604 188 480	598 945 642	593 702 803	489 271 221	459 196 762	190 015 219	
1	Наличность	41 613 966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41 613 966																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
2	Корреспондентские счета в НБРК и других банках	264 069 514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	264 069 514																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
4	Преобладания банка к НБРК	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
5	Ценные бумаги	-	205 749 662	8 742 502	1 204 441	3 985	3 985	-	21 674	12 034 424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	682 197																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
7	Вклады банка, размещенные в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4 197 930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350	-	-	-	-	-	-	-	-	4 198 280																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
8	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	3 279 979	3 525 588	3 236 206	2 939 732	2 646 804	2 365 003	2 365 003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 358 317																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
9	Преобладания к клиентам	6 268	745 569 212	617 197 330	550 783 800	322 715 227	290 883 520	193 929 880	91 394 819	14 295 797	4 398 707	3 299 030	2 305 676	341 582	85 395	128 093	128 093	939 349	341 582	-268 192 537	2 570 550 823																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
10	Инвестиции банка в капитал и субсидированный долг	65 410 645	-	3 707 440	-	-	-	-	5 898 200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75 016 285																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
11	Операции "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
12	Преобладания по операциям с производными финансовыми инструментами	8 617 197	-	-	14 960 692	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 577 890																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
13	Прочие активы	-	91 419 565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 419 565																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
ИТОГО АКТИВЫ		383 915 520	1 046 018 418	633 172 861	570 185 139	325 658 945	293 534 309	196 294 883	99 679 697	26 330 221	4 398 707	3 299 380	2 305 676	341 582	85 395	128 093	128 093	939 349	341 582	-268 874 734	3 317 883 115																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Обязательства																																										1	Корреспондентские счета НБ РК	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	Корреспондентские счета других банков и организаций	22 160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 160	3	Вклады НБ РК	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	Вклады других банков и фин. организаций	-	36 740 800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36 740 800	5	Займы, полученные от Правительства РК, местных исполнительных органов РК и национального управляющего холдинга	-	1 044 482	1 021 122	1 009 855	5 104 614	15 579 582	7 696 112	385 818	6 218 012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 059 597	6	Займы, полученные от банков, финансовых организаций и международных финансовых организаций	-	16 068 645	8 591 431	36 869 792	2 751 841	885 548	2 619 742	2 619 742	4 870 575	458 811	458 811	475 514	475 514	475 514	475 514	475 514	475 514	30 416 040	4 967	109 459 097	7	Текущие счета клиентов	307 059 988	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	307 059 988	8	Срочные вклады клиентов	3 287 635	901 222 217	511 334 115	230 494 236	351 907 983	169 285 677	133 429 570	18 429 570	554 780	554 780	554 780	895 417	895 417	895 417	895 417	895 417	895 417	895 417	-	2 326 427 846	9	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	-	7 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 000 000	10	Выпущенные в обращение ценные бумаги	-	12 042 288	4 202 040	1 028 003	1 025 194	1 025 194	645 348	10 113 101	264 777	264 777	2 822 906	-	-	-	-	-	-	-	-	33 433 626	11	Субординированные долги	-	14 345 383	18 481 187	8 501 173	19 265 555	861 806	659 653	5 280 800	456 250	456 250	456 250	457 500	4 690 464	-	-	-	-	-	-	73 912 270		Субординированные долги новый выпуск 2017. ОД	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 000 000		Субординированные долги новый выпуск 2017. %	-	333 333	3 666 667	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	-	60 000 000	12	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	8 621 201	-	-	14 732 713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 353 914	13	Бессрочные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	Прочие обязательства	-	12 086 820	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311 776	Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		318 990 983	1 000 883 967	547 296 561	296 635 773	384 055 187	191 637 806	149 050 425	40 829 031	16 364 394	5 734 618	8 292 747	5 828 432	10 061 396	5 370 932	5 370 932	5 370 932	105 370 932	30 416 040	306 809	3 127 867 896	Собственный капитал																																										1	Уставный капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 440 000	2	Дополнительный и резервный капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 109 254	3	Счет корректировки резервов (прозий)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	Динамические резервы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 631 209	5	Нераспределенный чистый доход (убыток) прошлых лет	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 772 800	6	Нераспределенный чистый доход (убыток) текущего года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 400 646	Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		318 990 983	1 000 883 967	547 296 561	296 635 773	384 055 187	191 637 806	149 050 425	40 829 031	16 364 394	5 734 618	8 292 747	5 828 432	10 061 396	5 370 932	5 370 932	5 370 932	105 370 932	30 416 040	180 660 718	3 308 221 804	Итого АКТИВЫ		383 915 520	1 046 018 418	633 172 861	570 185 139	325 658 945	293 534 309	196 294 883	99 679 697	26 330 221	4 398 707	3 299 380	2 305 676	341 582	85 395	128 093	128 093	939 349	341 582	-268 874 734	3 317 883 115	Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		318 990 983	1 000 883 967	547 296 561	296 635 773	384 055 187	191 637 806	149 050 425	40 829 031	16 364 394	5 734 618	8 292 747	5 828 432	10 061 396	5 370 932	5 370 932	5 370 932	105 370 932	30 416 040	306 809	3 127 867 896	Коэффициент разрыва ликвидности		1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	876	Итого нетто ГЭН (А-О)		64 924 536	45 134 451	85 876 300	273 549 367	- 58 396 242	101 896 503	47 244 458	58 850 666	9 965 826	- 1 335 911	- 4 993 367	- 3 522 756	- 9 719 815	- 5 285 536	- 5 242 839	- 5 242 839	- 104 431 582	- 30 074 458	-269 181 543	190 015 219	Кумулятивный ГЭП		64 924 536	110 058 987	195 935 287	469 484 654	411 088 412	512 984 915	560 229 373	619 080 039	629 045 865	627 709 954	622 716 587	619 193 831	609 474 017	604 188 480	598 945 642	593 702 803	489 271 221	459 196 762	190 015 219																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
1	Корреспондентские счета НБ РК	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
2	Корреспондентские счета других банков и организаций	22 160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 160																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
3	Вклады НБ РК	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
4	Вклады других банков и фин. организаций	-	36 740 800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36 740 800																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
5	Займы, полученные от Правительства РК, местных исполнительных органов РК и национального управляющего холдинга	-	1 044 482	1 021 122	1 009 855	5 104 614	15 579 582	7 696 112	385 818	6 218 012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 059 597																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
6	Займы, полученные от банков, финансовых организаций и международных финансовых организаций	-	16 068 645	8 591 431	36 869 792	2 751 841	885 548	2 619 742	2 619 742	4 870 575	458 811	458 811	475 514	475 514	475 514	475 514	475 514	475 514	30 416 040	4 967	109 459 097																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
7	Текущие счета клиентов	307 059 988	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	307 059 988																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
8	Срочные вклады клиентов	3 287 635	901 222 217	511 334 115	230 494 236	351 907 983	169 285 677	133 429 570	18 429 570	554 780	554 780	554 780	895 417	895 417	895 417	895 417	895 417	895 417	895 417	-	2 326 427 846																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
9	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	-	7 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 000 000																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
10	Выпущенные в обращение ценные бумаги	-	12 042 288	4 202 040	1 028 003	1 025 194	1 025 194	645 348	10 113 101	264 777	264 777	2 822 906	-	-	-	-	-	-	-	-	33 433 626																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
11	Субординированные долги	-	14 345 383	18 481 187	8 501 173	19 265 555	861 806	659 653	5 280 800	456 250	456 250	456 250	457 500	4 690 464	-	-	-	-	-	-	73 912 270																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
	Субординированные долги новый выпуск 2017. ОД	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 000 000																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
	Субординированные долги новый выпуск 2017. %	-	333 333	3 666 667	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	-	60 000 000																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
12	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	8 621 201	-	-	14 732 713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 353 914																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
13	Бессрочные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
14	Прочие обязательства	-	12 086 820	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311 776																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		318 990 983	1 000 883 967	547 296 561	296 635 773	384 055 187	191 637 806	149 050 425	40 829 031	16 364 394	5 734 618	8 292 747	5 828 432	10 061 396	5 370 932	5 370 932	5 370 932	105 370 932	30 416 040	306 809	3 127 867 896																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Собственный капитал																																										1	Уставный капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 440 000	2	Дополнительный и резервный капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 109 254	3	Счет корректировки резервов (прозий)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	Динамические резервы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 631 209	5	Нераспределенный чистый доход (убыток) прошлых лет	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 772 800	6	Нераспределенный чистый доход (убыток) текущего года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 400 646	Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		318 990 983	1 000 883 967	547 296 561	296 635 773	384 055 187	191 637 806	149 050 425	40 829 031	16 364 394	5 734 618	8 292 747	5 828 432	10 061 396	5 370 932	5 370 932	5 370 932	105 370 932	30 416 040	180 660 718	3 308 221 804	Итого АКТИВЫ		383 915 520	1 046 018 418	633 172 861	570 185 139	325 658 945	293 534 309	196 294 883	99 679 697	26 330 221	4 398 707	3 299 380	2 305 676	341 582	85 395	128 093	128 093	939 349	341 582	-268 874 734	3 317 883 115	Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		318 990 983	1 000 883 967	547 296 561	296 635 773	384 055 187	191 637 806	149 050 425	40 829 031	16 364 394	5 734 618	8 292 747	5 828 432	10 061 396	5 370 932	5 370 932	5 370 932	105 370 932	30 416 040	306 809	3 127 867 896	Коэффициент разрыва ликвидности		1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	876	Итого нетто ГЭН (А-О)		64 924 536	45 134 451	85 876 300	273 549 367	- 58 396 242	101 896 503	47 244 458	58 850 666	9 965 826	- 1 335 911	- 4 993 367	- 3 522 756	- 9 719 815	- 5 285 536	- 5 242 839	- 5 242 839	- 104 431 582	- 30 074 458	-269 181 543	190 015 219	Кумулятивный ГЭП		64 924 536	110 058 987	195 935 287	469 484 654	411 088 412	512 984 915	560 229 373	619 080 039	629 045 865	627 709 954	622 716 587	619 193 831	609 474 017	604 188 480	598 945 642	593 702 803	489 271 221	459 196 762	190 015 219																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
1	Уставный капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 440 000																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
2	Дополнительный и резервный капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 109 254																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
3	Счет корректировки резервов (прозий)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
4	Динамические резервы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 631 209																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
5	Нераспределенный чистый доход (убыток) прошлых лет	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 772 800																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
6	Нераспределенный чистый доход (убыток) текущего года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 400 646																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		318 990 983	1 000 883 967	547 296 561	296 635 773	384 055 187	191 637 806	149 050 425	40 829 031	16 364 394	5 734 618	8 292 747	5 828 432	10 061 396	5 370 932	5 370 932	5 370 932	105 370 932	30 416 040	180 660 718	3 308 221 804																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Итого АКТИВЫ		383 915 520	1 046 018 418	633 172 861	570 185 139	325 658 945	293 534 309	196 294 883	99 679 697	26 330 221	4 398 707	3 299 380	2 305 676	341 582	85 395	128 093	128 093	939 349	341 582	-268 874 734	3 317 883 115																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		318 990 983	1 000 883 967	547 296 561	296 635 773	384 055 187	191 637 806	149 050 425	40 829 031	16 364 394	5 734 618	8 292 747	5 828 432	10 061 396	5 370 932	5 370 932	5 370 932	105 370 932	30 416 040	306 809	3 127 867 896																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Коэффициент разрыва ликвидности		1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	876																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Итого нетто ГЭН (А-О)		64 924 536	45 134 451	85 876 300	273 549 367	- 58 396 242	101 896 503	47 244 458	58 850 666	9 965 826	- 1 335 911	- 4 993 367	- 3 522 756	- 9 719 815	- 5 285 536	- 5 242 839	- 5 242 839	- 104 431 582	- 30 074 458	-269 181 543	190 015 219																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
Кумулятивный ГЭП		64 924 536	110 058 987	195 935 287	469 484 654	411 088 412	512 984 915	560 229 373	619 080 039	629 045 865	627 709 954	622 716 587	619 193 831	609 474 017	604 188 480	598 945 642	593 702 803	489 271 221	459 196 762	190 015 219																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															

Утверждено протоколом
Совета Директоров
АО «Цеснабанк»
от «12» октября 2017 года.
№12/10/17-03

Согласовано протоколом
Правления АО «Цеснабанк»,
от «09» октября 2017 года
№143-17

