

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
 (консолидированный)  
**АО 'ЦЕСНАБАНК'**  
 по состоянию на 30.06.2017 года

млн тенге

	30.06.2017г.*	31.12.2016г.*
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	200,619	213,793
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	6,728	11,427
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- находящиеся в собственности Группы	22,457	27,146
- обремененные залогом по сделкам "репо"	3,781	45,713
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- находящиеся в собственности Группы	24,240	77,601
- обремененные залогом по сделкам "репо"	122,902	2,531
Кредиты, выданные клиентам	1,749,472	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- находящиеся в собственности Группы	2,745	16,105
- обремененные залогом по сделкам "репо"	25,148	16,167
Инвестиции в ассоциированные компании	16,069	-
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	44,062	44,341
Основные средства и нематериальные активы	48,254	48,065
Инвестиционная собственность	12,774	3,725
Страховые премии и активы по перестрахованию	2,360	671
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6,457	5,950
Текущий налоговый актив	2,206	281
Отложенный налоговый актив	520	360
Прочие активы	20,451	27,233
<b>Всего активов</b>	<b>2,311,245</b>	<b>2,260,037</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	32,714	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	152,837	157,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12,564	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	1,648,675	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные	25,135	35,555
Субординированный долг	57,027	56,718
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	183,686	102,255
Резервы по договорам страхования	4,238	3,798
Отложенное налоговое обязательство	4,638	4,425
Текущее налоговое обязательство	-	287
Прочие обязательства	9,475	7,372
<b>Всего обязательств</b>	<b>2,130,989</b>	<b>2,091,703</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	93,158	91,031
Дополнительный оплаченный капитал	234	234
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	36	(359)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	1,334	1,244
Резерв по общим банковским и страховым рискам	12,142	12,241
Динамический резерв	16,631	16,631
Нераспределенная прибыль	56,721	47,312
<b>Всего капитала</b>	<b>180,256</b>	<b>168,334</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>2,311,245</b>	<b>2,260,037</b>

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30.06.2017 г. составляет 2903 тенге.  
 Балансовая стоимость одной привилегированной акции по состоянию на 30.06.2017 г. составляет 1050 тенге.

\* неаудированный

Председатель Правления

Таджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

Идрисова А.Т.

☎ (7172) 770-855 (вн.4582)



*Идрисова А.Т.*

*Мисра*

БИН 920140000084  
 Код ОКПО 19924793  
 БИК TSESKZKA  
 ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК

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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**(консолидированный)**  
**АО 'ЦЕСНАБАНК'**  
 за период, закончившийся 30.06.2017 года

млн тенге

	6 месяцев 2017г.*	6 месяцев 2016г.*
Процентные доходы	99,978	84,847
Процентные расходы	(60,303)	(50,729)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>39,675</b>	<b>34,118</b>
Комиссионные доходы	8,354	7,202
Комиссионные расходы	(1,658)	(1,793)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>6,696</b>	<b>5,409</b>
Начисленные страховые премии, брутто	2,755	3,359
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(1,167)	(763)
Начисленные страховые премии, нетто	1,588	2,596
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(408)	451
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	736	211
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>1,916</b>	<b>3,258</b>
Страховые претензии начисленные	(892)	(2,062)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	-	1
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(892)	(2,061)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	(31)	152
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	19	(153)
<b>Страховые претензии начисленные, нетто</b>	<b>(904)</b>	<b>(2,062)</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(293)	692
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	1,415	3,810
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	24	-
Доход от инвестиции в ассоциированное предприятие	285	-
Дивидендный доход	4	-
Прочие доходы	2,005	2,451
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>3,440</b>	<b>6,953</b>
Убытки от обесценения	(15,018)	(11,884)
Расходы на персонал	(12,103)	(12,190)
Прочие общие и административные расходы	(13,516)	(13,902)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(40,637)</b>	<b>(37,976)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>10,186</b>	<b>9,700</b>
Расход по подоходному налогу	(750)	(2,229)
<b>Прибыль за период</b>	<b>9,436</b>	<b>7,471</b>
<b>Прибыль, причитающаяся:</b>		
- акционерам Банка	9,436	7,474
- неконтролирующим акционерам	-	(3)
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<i>Статьи, которые были ли могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	355	(179)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	40	-
- курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	90	1,280
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	485	1,101
<b>Прочий совокупный доход (убыток) за период</b>	<b>485</b>	<b>1,101</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>9,921</b>	<b>8,572</b>
<b>Всего совокупного дохода, причитающегося:</b>		
- акционерам Банка	9,921	8,561
- неконтролирующим акционерам	-	11
<b>Всего совокупного дохода за период</b>	<b>9,921</b>	<b>8,572</b>
Базовая прибыль на простую акцию (в тенге)	160	161

\* неаудированный

Председатель Правления

Таджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

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



*Handwritten signatures and initials.*

*Handwritten signature.*

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)**  
 (консолидированный)  
**АО 'ЦЕСНАБАНК'**  
 за период, закончившийся 30.06.2017 года

млн. тенге

	6 месяцев 2017г.*	6 месяцев 2016г.*
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	72,408	67,529
Процентные расходы	(62,976)	(48,899)
Комиссионные доходы	7,751	7,320
Комиссионные расходы	(1,688)	(1,844)
Страховые премии полученные	1,708	2,868
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(250)	(311)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(936)	(2,058)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	703	29,238
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2,039	5,913
Дивиденды полученные	3	-
Поступления по прочим доходам	1,512	1,028
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(22,257)	(22,904)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,403	259
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	533	(1,980)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	41,466	(123,837)
Кредиты, выданные клиентам	(50,983)	(22,074)
Прочие активы	(1,718)	(2,124)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	(3,489)	5,700
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(6,028)	(24,161)
Текущие счета и депозиты клиентов	14,065	118,205
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	81,055	25,000
Прочие обязательства	(41)	(71)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>77,280</b>	<b>12,797</b>
Подоходный налог уплаченный	(2,213)	(1,541)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности</b>	<b>75,067</b>	<b>11,256</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(785,453)	-
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	720,053	-
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	4,006	3,816
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	22	39
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,778)	(2,235)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	16	9
Приобретение инвестиций в ассоциированные компании	(15,717)	-
<b>Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от инвестиционной деятельности</b>	<b>(78,851)</b>	<b>1,629</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Погашение субординированного долга	-	(11)
Погашение долговых ценных бумаг	(10,440)	(10,000)
Поступления от выпуска акционерного капитала	2,100	9,600
Продажа привилегированных акций	28	23
Выкуп собственных обыкновенных акций	(1)	(1)
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	(2,558)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) финансовой деятельности</b>	<b>(8,313)</b>	<b>(2,947)</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(12,097)</b>	<b>9,938</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(1,077)	(6,030)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	213,793	185,754
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>200,619</b>	<b>189,662</b>

\* неаудированный

Председатель Правления

Таджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

Зайченко Н.В.  
☎ (7172) 770-793

*Зайченко Н.В.*

*Таджияков Е.Б.*



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

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
 (консолидированный)  
 АО "ЦЕСНАБАНК"  
 за период, закончившийся 30.06.2017 года

млн тенге

	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося акционерам Группы	Доли неконтролирующих акционеров	Всего капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года*	61,375	44	(391)	-	11,992	16,631	35,404	125,055	2,838	127,893
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	7,474	7,474	(3)	7,471
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	-	-	(179)	-	-	-	-	(179)	-	(179)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	1,266	-	-	-	1,266	14	1,280
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>										
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(179)	1,266	-	-	-	1,087	14	1,101
Всего совокупного дохода за год	-	-	(179)	1,266	-	-	-	1,087	14	1,101
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	(179)	1,266	-	-	7,474	8,561	11	8,572
Выпуск акций	9,600	-	-	-	-	-	-	9,600	-	9,600
Собственные акции, выкупленные у акционеров	22	-	-	-	-	-	-	22	-	22
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	187	-	-	-	-	-	187	(2,745)	(2,558)
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	-	(121)	(121)	-	(121)
Всего операций с собственниками	9,622	187	-	-	-	-	(121)	9,688	(2,745)	6,943
Перевод в обязательный резерв	-	-	-	-	249	-	(249)	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года*	70,997	231	(570)	1,266	12,241	16,631	42,508	143,304	104	143,408
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года*	91,031	234	(359)	1,244	12,241	16,631	47,312	168,334	-	168,334
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	9,436	9,436	-	9,436
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	-	-	355	-	-	-	-	355	-	355
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	40	-	-	-	-	40	-	40
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	90	-	-	-	90	-	90
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>										
Всего прочего совокупного дохода	-	-	395	90	-	-	-	485	-	485
Всего совокупного дохода за год	-	-	395	90	-	-	-	485	-	485
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	395	90	-	-	9,436	9,921	-	9,921
Выпуск акций	2,100	-	-	-	-	-	-	2,100	-	2,100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	27	-	-	-	-	-	-	27	-	27
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	-	(126)	(126)	-	(126)
Всего операций с собственниками	2,127	-	-	-	-	-	(126)	2,001	-	2,001
Перевод в обязательный резерв	-	-	-	-	(99)	-	99	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года*	93,158	234	36	1,334	12,142	16,631	56,721	180,256	-	180,256

\* неаудированный

Председатель Правления

Таджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багауднинова Н.М.

Исполнитель:  
 Ильясова А.Т.  
 ☎ (7172) 770-455 (ин.4582)

*Ильясова А.Т.*

*Таджияков Е.Б.*

