

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 30.06.2018 года

	30.06.2018г.*	31.12.2017г.*
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	104,572	131,338
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,881	5,222
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- находящиеся в собственности Группы	28,685	23,543
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- находящиеся в собственности Группы	1,515	29,386
- обремененные залогом по сделкам "репо"	34,941	33,362
Кредиты, выданные клиентам	1,795,809	1,808,797
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- находящиеся в собственности Группы	42,729	70,534
- обремененные залогом по сделкам "репо"	49,667	18,139
Инвестиции в ассоциированные компании	-	23,718
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	42,770	45,290
Основные средства и нематериальные активы	47,254	47,928
Инвестиционная собственность	14,532	14,290
Страховые премии и активы по перестрахованию	2,230	2,759
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17,571	18,120
Текущий налоговый актив	3,128	2,646
Отложенный налоговый актив	1,560	669
Прочие активы	20,910	15,369
Всего активов	2,212,754	2,291,110
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиты, полученные от государственной компании	26,716	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	112,536	108,278
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
Текущие счета и депозиты клиентов	15,326	14,041
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,621,126	1,683,704
Субординированный долг	19,448	25,240
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	90,905	93,705
Резервы по договорам страхования	114,244	83,636
Резервы по договорам страхования	4,845	5,494
Отложенное налоговое обязательство	11,832	16,721
Прочие обязательства	11,485	7,698
Всего обязательств	2,028,463	2,069,208
Капитал		
Акционерный капитал	93,029	93,017
Дополнительный оплаченный капитал	234	234
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(159)	(376)
Резерв (провизии) на покрытие ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	87	-
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	1,210	2,242
Резерв по общим банковским и страховым рискам	142	12,142
Динамический резерв	-	16,631
Нераспределенная прибыль	89,748	98,012
Всего капитала	184,291	221,902
Всего обязательств и капитала	2,212,754	2,291,110

* неаудированный

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

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



Бойко О.А.

Багаутдинова Н.М.

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

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
(консолидированный)
АО 'ЦЕСНАБАНК'
 за период, закончившийся 30.06.2018 года

млн тенге

	6 месяцев 2018г.*	6 месяцев 2017г.*
Процентные доходы	96,128	99,978
Процентные расходы	(60,882)	(60,303)
Чистый процентный доход	35,246	39,675
Комиссионные доходы	6,235	8,354
Комиссионные расходы	(1,951)	(1,658)
Чистый комиссионный доход	4,284	6,696
Начисленные страховые премии, брутто	3,093	2,755
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(1,079)	(1,167)
Начисленные страховые премии, нетто	2,014	1,588
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(243)	(408)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	299	736
Заработанные страховые премии, нетто	2,070	1,916
Страховые претензии начисленные	(1,277)	(892)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	678	-
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(599)	(892)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	893	(31)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(931)	19
Страховые претензии начисленные, нетто	(637)	(904)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(142)	(293)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	4,937	1,415
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(13)	24
Доход от инвестиции в ассоциированное предприятие	-	285
Дивидендный доход	55	4
Доход от выбытия инвестиций в дочерние и ассоциированные компании	808	-
Прочие доходы	1,833	2,005
Прочие операционные доходы	7,478	3,440
Убытки от обесценения	(20,664)	(15,018)
Расходы на персонал	(13,352)	(12,103)
Прочие общие и административные расходы	(16,450)	(13,516)
Прочие операционные расходы	(50,466)	(40,637)
Прибыль до налогообложения	(2,025)	10,186
Расход по подоходному налогу	5,080	(750)
Прибыль за период	3,055	9,436
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые были ли могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	204	355
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	13	40
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	(1,032)	90
<i>Всего статей, которые были ли могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(815)</i>	<i>485</i>
Прочий совокупный доход (убыток) доход за период	(815)	485
Общий совокупный доход за период	2,240	9,921
Базовая прибыль на простую акцию (в тенге)	51	160
Разводненная прибыль на простую акцию (в тенге)	51	-

* неаудированный

И.о. Председателя Правления

Бойко О.А.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

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



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)
(консолидированный)
АО 'ЦЕСНАБАНК'
 за период, закончившийся 30.06.2018 года

млн.тенге

	6 месяцев 2018г.*	6 месяцев 2017г.*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	64,862	72,408
Процентные расходы	(57,517)	(62,976)
Комиссионные доходы	6,200	7,751
Комиссионные расходы	(1,942)	(1,688)
Страховые премии полученные	2,688	1,708
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(311)	(250)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(592)	(936)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	308	703
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2,534	2,039
Дивиденды полученные	55	3
Поступления по прочим доходам	2,222	1,512
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(30,040)	(22,257)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	226	4,403
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	297	533
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(4,341)	41,466
Кредиты, выданные клиентам	(8,358)	(50,983)
Прочие активы	(360)	(1,718)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от государственной компании	(4,043)	(3,489)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,458	(6,028)
Текущие счета и депозиты клиентов	(74,824)	14,065
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	32,857	81,055
Прочие обязательства	875	(41)
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(65,746)	77,280
Подоходный налог уплаченный	(661)	(2,213)
Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности	(66,407)	75,067
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(6)	(785,453)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	28,356	720,053
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(1,189)	-
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	312	4,006
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	32	22
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,966)	(1,778)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	21	16
Поступления от выбытия инвестиций ассоциированных компаний	24,540	-
Приобретение инвестиций в ассоциированные компании	-	(15,717)
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от инвестиционной деятельности	50,100	(78,851)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	2,100
Выкуп собственных простых акций	(5)	(1)
Погашение субординированного долга	(5,452)	-
Продажа собственных привилегированных акций	17	28
Размещение долговых ценных бумаг выпущенных	3,998	-
Погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(10,000)	(10,440)
Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) финансовой деятельности	(11,442)	(8,313)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		
	(27,749)	(12,097)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	983	(1,077)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	131,338	213,793
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	104,572	200,619

* неаудированный

И.о. Председателя Правления

Бойко О.А.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель
 З. Закиенов Н.В.
 ☎ (7172) 790-793



