

БИН 92014000084
 Код ОКПО 19924793
 БИК ТЕСКЗКА
 ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК
 Место нахождения головного банка: г. Астана, район Есиль, ул. Сығанақ, д. 24

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 (консолидированный)
АО 'ЦЕСНАБАНК'
 по состоянию на 30.09.2017 года

	30.09.2017г.*	31.12.2016г.*
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	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		
- находящиеся в собственности Группы	27,424	27,146
- обремененные залогом по сделкам "репо"	-	45,713
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- находящиеся в собственности Группы	26,775	77,601
- обремененные залогом по сделкам "репо"	73,196	2,531
Кредиты, выданные клиентам	1,825,663	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- находящиеся в собственности Группы	14,734	16,105
- обремененные залогом по сделкам "репо"	7,396	16,167
Инвестиции в ассоциированные компании	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	443	360
Прочие активы	16,427	27,233
Всего активов	2,422,861	2,260,037
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиты, полученные от государственной компании	32,656	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	119,304	157,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15,342	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	1,846,225	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные	25,600	35,555
Субординированный долг	57,569	56,718
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	119,682	102,255
Резервы по договорам страхования	4,484	3,798
Отложенное налоговое обязательство	4,810	4,425
Текущее налоговое обязательство	-	287
Прочие обязательства	8,219	7,372
Всего обязательств	2,233,891	2,091,703
Капитал		
Акционерный капитал	93,160	91,031
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	188,970	168,334
Всего обязательств и капитала	2,422,861	2,260,037

* неаудированный

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30.09.2017 г. составляет 3048 тенге.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции по состоянию на 30.09.2017 г. составляет 1075 тенге.

Председатель Правления

Таджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

Зайченко Н.В.

☎ (7172) 770-793



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

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
(консолидированный)
АО 'ЦЕСНАБАНК'
 за период, закончившийся 30.09.2017 года

млн тенге

	9 месяцев 2017г.*	9 месяцев 2016г.*
Процентные доходы	151,277	132,645
Процентные расходы	(90,653)	(80,622)
Чистый процентный доход	60,624	52,023
Комиссионные доходы	12,108	11,796
Комиссионные расходы	(3,016)	(2,929)
Чистый комиссионный доход	9,092	8,867
Начисленные страховые премии, брутто	4,119	4,376
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(1,424)	(851)
Начисленные страховые премии, нетто	2,695	3,525
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(500)	1,064
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	748	16
Заработанные страховые премии, нетто	2,943	4,605
Страховые претензии начисленные	(1,198)	(2,721)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	1	1
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(1,197)	(2,720)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	(186)	301
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	58	(165)
Страховые претензии начисленные, нетто	(1,325)	(2,584)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(356)	481
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	3,382	4,657
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	5	(499)
Доход от инвестиции в ассоциированное предприятие	1,957	-
Дивидендный доход	5	-
Прочие доходы	2,855	3,841
Прочие операционные доходы	7,848	8,480
Убытки от обесценения	(20,702)	(21,326)
Расходы на персонал	(17,996)	(18,108)
Прочие общие и административные расходы	(22,278)	(20,347)
Прочие операционные расходы	(60,976)	(59,781)
Прибыль до налогообложения	18,206	11,610
Расход по подоходному налогу	(1,393)	(2,171)
Прибыль за период	16,813	9,439
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	430	(554)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	57	499
- курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	1,395	1,262
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>1,882</i>	<i>1,207</i>
Прочий совокупный доход (убыток) доход за период	1,882	1,207
Общий совокупный доход за период	18,695	10,646
Базовая прибыль на простую акцию (в тенге)	284	197

* неаудированный

Председатель Правления

Таджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

☑ Зайченко Н.В.
 ☎ (7172) 770-793




БИН 92014000084
Код ОКПО 19924793
БИК TSESKZKA
ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК
Место нахождения головного банка: г.Астана, район Есиль, ул. Сығанақ, д. 24

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)
(консолидированный)
АО 'ЦЕСНАБАНК'
за период, закончившийся 30.09.2017 года**

млн.тенге

	9 месяцев 2017г.*	9 месяцев 2016г.*
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 (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	87,147	79,230
Подоходный налог уплаченный	(2,270)	(2,768)
Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности	84,877	76,462
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1,459,685)	-
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,441,672	228
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(1,035)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	10,288	3,816
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	55	39
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,184)	(5,453)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	30	11
Приобретение инвестиций в ассоциированные компании	(15,717)	(2,647)
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от инвестиционной деятельности	(26,541)	(5,041)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение субординированного долга	-	(11)
Размещение долговых ценных бумаг выпущенных	-	51
Погашение долговых ценных бумаг	(10,444)	(10,000)
Поступления от выпуска акционерного капитала	2,100	29,600
Продажа привилегированных акций	30	30
Выкуп собственных обыкновенных акций	(1)	(1)
Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) финансовой деятельности	(8,315)	19,669
Чистое увеличение (уменьшение) 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 года	213,793	185,754
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	273,568	268,815

* неаудированный

Председатель Правления

Таджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

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




БИН 92014000084
 Код ОКПО 19924793
 БИК TSESKZKA
 ИИК KZ4812SKZT1001300336 в НБ РК

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
 (консолидированный)
 АО "ЦЕСНАБАНК"
 за период, закончившийся 30.09.2017 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 контролирурующих 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	-	-	-	-	-	-	9,439	9,439	-	9,439
Прочий совокупный доход										
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(554)	-	-	-	-	(554)	-	(554)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	499	-	-	-	-	499	-	499
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	1,262	-	-	-	1,262	-	1,262
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(55)	1,262	-	-	-	1,207	-	1,207
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(55)	1,262	-	-	-	1,207	-	1,207
Всего совокупного дохода за год	-	-	(55)	1,262	-	-	9,439	10,646	-	10,646
Операции с собственными акциями, отраженные непосредственно в составе капитала										
Выпуск акций	29,600	-	-	-	-	-	-	29,600	-	29,600
Собственные акции, выкупленные у акционеров	29	-	-	-	-	-	-	29	-	29
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	189	-	-	-	-	2	191	(2,838)	(2,647)
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	-	(181)	(181)	-	(181)
Всего операций с собственными акциями	29,629	189	-	-	-	-	(179)	29,639	(2,838)	26,801
Перевод в обязательный резерв	-	-	-	-	249	-	(249)	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 сентября 2016 года*	91,004	233	(446)	1,262	12,241	16,631	44,415	165,340	-	165,340
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	-	-	-	-	-	-	16,813	16,813	-	16,813
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	-	-	430	-	-	-	-	430	-	430
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	57	-	-	-	-	57	-	57
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	1,395	-	-	-	1,395	-	1,395
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	487	1,395	-	-	-	1,882	-	1,882
Всего прочего совокупного дохода	-	-	487	1,395	-	-	-	1,882	-	1,882
Всего совокупного дохода за год	-	-	487	1,395	-	-	16,813	18,695	-	18,695
Операции с собственными акциями, отраженные непосредственно в составе капитала										
Выпуск акций	2,100	-	-	-	-	-	-	2,100	-	2,100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	29	-	-	-	-	-	-	29	-	29
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	-	(188)	(188)	-	(188)
Всего операций с собственными акциями	2,129	-	-	-	-	-	(188)	1,941	-	1,941
Перевод в обязательный резерв	-	-	-	-	(99)	-	99	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 сентября 2017 года*	93,160	234	128	2,639	12,142	16,631	64,036	188,970	-	188,970

* неаудированный

Председатель Правления

Таджииков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

З. Зайченко И.В.
 № (172) 770-793