

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 ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**(консолидированный)**  
**АО 'ЦЕСНАБАНК'**  
**по состоянию на 31.12.2017 года**  
 с учетом заключительных оборотов

млн тенге

	31.12.2017г.*	31.12.2016г.*
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	131,338	213,793
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	5,222	11,427
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- находящиеся в собственности Группы	23,543	27,146
- обремененные залогом по сделкам "репо"	-	45,713
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- находящиеся в собственности Группы	29,386	77,601
- обремененные залогом по сделкам "репо"	33,362	2,531
Кредиты, выданные клиентам	1,808,797	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- находящиеся в собственности Группы	70,534	16,105
- обремененные залогом по сделкам "репо"	18,139	16,167
Инвестиции в ассоциированные компании	23,680	-
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	45,290	44,341
Основные средства и нематериальные активы	47,928	48,065
Инвестиционная собственность	14,290	3,725
Страховые премии и активы по перестрахованию	2,759	671
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17,796	5,950
Текущий налоговый актив	2,646	281
Отложенный налоговый актив	733	360
Прочие активы	15,369	27,233
<b>Всего активов</b>	<b>2,290,812</b>	<b>2,260,037</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	30,691	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	108,278	157,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14,041	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	1,683,704	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные	25,240	35,555
Субординированный долг	93,705	56,719
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	83,636	102,255
Резервы по договорам страхования	5,671	3,798
Отложенное налоговое обязательство	13,710	4,425
Текущее налоговое обязательство	-	287
Прочие обязательства	7,698	7,371
<b>Всего обязательств</b>	<b>2,066,374</b>	<b>2,091,703</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	93,017	91,031
Дополнительный оплаченный капитал	234	234
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(376)	(359)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	2,234	1,244
Резерв по общим банковским и страховым рискам	12,142	12,241
Динамический резерв	16,631	16,631
Нераспределенная прибыль	100,556	47,312
<b>Всего капитала</b>	<b>224,438</b>	<b>168,334</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>2,290,812</b>	<b>2,260,037</b>

\* неаудированный

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31.03.2018 г. составляет 3645 тенге.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции по состоянию на 31.03.2018 г. составляет 1100 тенге.

И.о. Председателя Правления

Бойко О.А.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

✉ Зайченко Н.В.  
☎ (7172) 770-793



*[Handwritten signature]*



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 31.12.2017 года**  
**(с учетом заключительных оборотов)**

млн тенге

	12 месяцев 2017г.*	12 месяцев 2016г.*
Процентные доходы	201,831	197,164
Процентные расходы	(120,989)	(110,093)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>80,842</b>	<b>87,071</b>
Комиссионные доходы	15,780	16,307
Комиссионные расходы	(4,308)	(4,507)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>11,472</b>	<b>11,800</b>
Начисленные страховые премии, брутто	5,421	5,274
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(1,694)	(922)
Начисленные страховые премии, нетто	3,727	4,352
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(426)	1,535
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	724	(183)
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>4,025</b>	<b>5,704</b>
Страховые претензии начисленные	(1,663)	(3,307)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	65	2
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(1,598)	(3,305)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	(1,448)	531
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1,102	(167)
<b>Страховые претензии начисленные, нетто</b>	<b>(1,944)</b>	<b>(2,941)</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(361)	590
металлами	5,264	7,105
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	5	(5)
Доход от инвестиции в ассоциированное предприятие	7,977	-
Дивидендный доход	7	2
Доход в виде дисконта	64,246	-
Прочие доходы	4,309	4,626
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>81,447</b>	<b>12,318</b>
Убытки от обесценения	(57,225)	(49,050)
Расходы на персонал	(24,859)	(23,750)
Прочие общие и административные расходы	(31,178)	(26,442)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(113,262)</b>	<b>(99,242)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>62,580</b>	<b>14,710</b>
Расход по подоходному налогу	(9,200)	(2,308)
<b>Прибыль за период</b>	<b>53,380</b>	<b>12,402</b>
<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	(74)	27
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	57	5
- курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	990	1,244
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	973	1,276
<b>Прочий совокупный доход (убыток) доход за период</b>	<b>973</b>	<b>1,276</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>54,353</b>	<b>13,678</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на предметную акцию (в тенге)</b>	<b>899</b>	<b>245</b>

\* неаудированный

И.о. Председателя Правления

Бойко О.А.

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 31.12.2017 года  
 (с учетом заключительных оборотов)

млн.тенге

	12 месяцев 2017г.*	12 месяцев 2016г.*
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	138,105	163,816
Процентные расходы	(120,684)	(106,664)
Комиссионные доходы	15,531	16,762
Комиссионные расходы	(4,521)	(4,407)
Страховые премии полученные	5,303	6,695
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(1,557)	(1,136)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(1,607)	(3,298)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	17	28,286
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	5,160	8,926
Дивиденды полученные	6	2
Поступления по прочим доходам	3,410	2,275
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(50,777)	(46,855)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	5,721	(1,274)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	1,318	(42,015)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	45,830	(43,312)
Кредиты, выданные клиентам	(100,813)	(145,089)
Прочие активы	9,807	(11,423)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	(5,373)	3,673
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(51,585)	(56,295)
Текущие счета и депозиты клиентов	5,576	243,348
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(20,892)	99,906
Прочие обязательства	(403)	(872)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>(122,428)</b>	<b>111,049</b>
Подоходный налог уплаченный	(2,326)	(3,661)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности</b>	<b>(124,754)</b>	<b>107,388</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1,756,202)	(373,850)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,776,181	300,456
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(67,000)	(12,932)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	11,203	5,311
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	205	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4,192)	(6,493)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	35	229
Приобретение инвестиций в ассоциированные компании	(15,717)	-
<b>Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от инвестиционной деятельности</b>	<b>(55,487)</b>	<b>(87,279)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Размещение субординированного долга	100,000	-
Погашение субординированного долга	-	(11)
Размещение долговых ценных бумаг выпущенных	-	410
Погашение долговых ценных бумаг	(10,447)	(10,000)
Поступления от выпуска акционерного капитала	2,100	29,600
(Выкуп)/продажа привилегированных акций	(113)	60
Выкуп собственных обыкновенных акций	(1)	(4)
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	(2,648)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) финансовой деятельности</b>	<b>91,539</b>	<b>17,407</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(88,702)</b>	<b>37,516</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	6,247	(9,477)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	213,793	185,754
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	131,338	213,793

\* неаудированный

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

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




Бойко О.А.

Багаутдинова Н.М.



БИН 920140000084  
 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 31.12.2017 года  
 (с учетом заключительных оборотов)

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	Доля 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	-	-	-	-	-	-	12,402	12,402	-	12,402
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	27	-	-	-	-	27	-	27
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	5	-	-	-	-	5	-	5
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	1,244	-	-	-	1,244	-	1,244
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	32	1,244	-	-	-	1,276	-	1,276
Всего прочего совокупного дохода	-	-	32	1,244	-	-	-	1,276	-	1,276
Всего совокупного дохода за год	-	-	32	1,244	-	-	12,402	13,678	-	13,678
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Выпуск акций	29,600	-	-	-	-	-	-	29,600	-	29,600
Собственные акции, выкупленные у акционеров	56	-	-	-	-	-	-	56	-	56
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	190	-	-	-	-	-	190	(2,838)	(2,648)
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	-	(245)	(245)	-	(245)
Всего операций с собственниками	29,656	190	-	-	-	-	(245)	29,601	(2,838)	26,763
Перевод в обязательный резерв	-	-	-	-	249	-	(249)	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года*	91,031	234	(359)	1,244	12,241	16,631	47,312	168,334	-	168,334
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	-	-	-	-	-	-	53,380	53,380	-	53,380
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	(74)	-	-	-	-	(74)	-	(74)
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	-	-	-	990	-	-	-	990	-	990
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(17)	990	-	-	-	973	-	973
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(17)	990	-	-	-	973	-	973
Всего совокупного дохода за год	-	-	(17)	990	-	-	53,380	54,353	-	54,353
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Выпуск акций	2,100	-	-	-	-	-	-	2,100	-	2,100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(114)	-	-	-	-	-	-	(114)	-	(114)
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	-	(235)	(235)	-	(235)
Всего операций с собственниками	1,986	-	-	-	-	-	(235)	1,751	-	1,751
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	(99)	-	99	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года*	93,017	234	(376)	2,234	12,142	16,631	100,556	224,438	-	224,438

\* неаудированный

И.о. Председателя Правления

Бойко О.А.

Главный бухгалтер

Багаудинова Н.М.

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

