

БИН 920140000084  
 Код ОКПО 19924793  
 БИК ТЭСЕКЗКА  
 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 31.03.2018 года

млн тенге

	31.03.2018г.*	31.12.2017г.*
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	111,365	131,338
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,972	5,222
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- находящиеся в собственности Группы	22,324	23,543
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- находящиеся в собственности Группы	9,571	29,386
- обремененные залогом по сделкам "репо"	36,101	33,362
Кредиты, выданные клиентам	1,754,468	1,808,797
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- находящиеся в собственности Группы	89,329	70,534
- обремененные залогом по сделкам "репо"	465	18,139
Инвестиции в ассоциированные компании	-	23,680
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	39,591	45,290
Основные средства и нематериальные активы	47,279	47,928
Инвестиционная собственность	14,333	14,290
Страховые премии и активы по перестрахованию	2,582	2,759
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17,377	17,796
Текущий налоговый актив	3,260	2,646
Отложенный налоговый актив	1,393	733
Прочие активы	16,113	15,369
<b>Всего активов</b>	<b>2,169,523</b>	<b>2,290,812</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	27,415	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	100,786	108,278
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11,983	14,041
Текущие счета и депозиты клиентов	1,635,077	1,683,704
Долговые ценные бумаги выпущенные	29,726	25,240
Субординированный долг	95,547	93,705
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	61,550	83,636
Резервы по договорам страхования	5,424	5,671
Отложенное налоговое обязательство	7,002	13,710
Прочие обязательства	10,226	7,698
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,984,736</b>	<b>2,066,374</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	93,038	93,017
Дополнительный оплаченный капитал	234	234
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(256)	(376)
Резерв (провизии) на покрытие ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3	-
Резерв (провизии) на покрытие ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,901	-
Резерв по переоценке кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,078	-
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	1,724	2,234
Резерв по общим банковским и страховым рискам	143	12,142
Динамический резерв	-	16,631
Нераспределенная прибыль	86,922	100,556
<b>Всего капитала</b>	<b>184,787</b>	<b>224,438</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>2,169,523</b>	<b>2,290,812</b>

\* неаудированный

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. Сыганак, д. 24

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**(консолидированный)**  
**АО 'ЦЕСНАБАНК'**  
 за период, закончившийся 31.03.2018 года

млн тенге

	3 месяца 2018г.*	3 месяца 2017г.*
Процентные доходы	47,289	50,177
Процентные расходы	(30,370)	(30,645)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>16,919</b>	<b>19,532</b>
Комиссионные доходы	2,984	4,321
Комиссионные расходы	(782)	(749)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>2,202</b>	<b>3,572</b>
Начисленные страховые премии, брутто	1,246	823
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(209)	(31)
Начисленные страховые премии, нетто	1,037	792
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	84	380
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(109)	(191)
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>1,012</b>	<b>981</b>
Страховые претензии начисленные	(261)	(546)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	9	-
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(252)	(546)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	163	72
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	26	(4)
<b>Страховые претензии начисленные, нетто</b>	<b>(63)</b>	<b>(478)</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(119)	(168)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	2,113	(34)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	24
Дивидендный доход	2	2
Доход от выбытия инвестиций в дочерние и ассоциированные компании	846	-
Прочие доходы	885	333
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>3,727</b>	<b>157</b>
Убытки от обесценения	(13,785)	(5,989)
Расходы на персонал	(7,647)	(6,136)
Прочие общие и административные расходы	(8,049)	(6,513)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(29,481)</b>	<b>(18,638)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(5,684)</b>	<b>5,126</b>
Расход по подоходному налогу	6,649	(199)
<b>Прибыль за период</b>	<b>965</b>	<b>4,927</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	120	55
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	40
Чистое изменение резерва (провизий) на покрытие ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	219	-
Чистое изменение резерва по переоценке кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(308)	-
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	(630)	470
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(599)</i>	<i>565</i>
<b>Прочий совокупный доход (убыток) доход за период</b>	<b>(599)</b>	<b>565</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>366</b>	<b>5,492</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. Сыганак, д. 24

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)**  
 (консолидированный)  
**АО 'ЦЕСНАБАНК'**  
 за период, закончившийся 31.03.2018 года

	3 месяца 2018г.*	3 месяца 2017г.*
млн.тенге		
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	26,704	39,964
Процентные расходы	(29,086)	(31,753)
Комиссионные доходы	2,926	3,969
Комиссионные расходы	(752)	(786)
Страховые премии полученные	1,083	705
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(213)	(92)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(253)	(539)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	327	554
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2,492	(1,457)
Поступления по прочим доходам	814	594
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(13,257)	(10,208)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,142	3,842
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	3,789	6,446
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1,199)	41,568
Кредиты, выданные клиентам	(23,261)	(21,230)
Прочие активы	(281)	(1,594)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	(3,283)	(3,283)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(6,293)	52
Текущие счета и депозиты клиентов	(4,779)	103,275
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(20,476)	(64,431)
Прочие обязательства	1,198	404
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>(62,658)</b>	<b>66,000</b>
Подоходный налог уплаченный	(619)	(1,306)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности</b>	<b>(63,277)</b>	<b>64,694</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(566,827)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18,217	484,217
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	2,400
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	17	2
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(782)	(521)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	16	14
Поступления от выбытия инвестиций ассоциированных компаний	24,540	-
Приобретение инвестиций в ассоциированные компании	-	(7,923)
<b>Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от инвестиционной деятельности</b>	<b>42,008</b>	<b>(88,638)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Размещение долговых ценных бумаг выпущенных	3,998	-
Погашение долговых ценных бумаг	-	(55)
(Выкуп)/продажа привилегированных акций	21	-
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) финансовой деятельности</b>	<b>4,019</b>	<b>(55)</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(17,250)</b>	<b>(23,999)</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(2,723)	(4,828)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	131,338	213,793
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>111,365</b>	<b>184,966</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 TSESZKZK  
 ИИК KZ48125KZT1001300336 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 31.03.2018 года

млн тенге

	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв (проvisions) на покрытие ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	Резерв (проvisions) на покрытие ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	91,031	234	(359)	-	-	-	1,244	12,241	16,631	47,312	168,334
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,927	4,927
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,927	4,927
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,927	4,927
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	55	-	-	-	-	-	-	-	55
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	40	-	-	-	-	-	-	-	40
Курсовые разницы при перерасчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	-	-	-	470	-	-	-	470
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	95	-	-	-	470	-	-	-	565
Всего прочего совокупного дохода	-	-	95	-	-	-	470	-	-	-	565
Всего совокупного дохода за год	-	-	95	-	-	-	470	-	-	4,927	5,492
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпуск акций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)	(61)
Всего операций с собственниками	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)	(61)
Перевод в обязательный резерв	-	-	-	-	-	-	-	356	-	(356)	-
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года*	91,031	234	(264)	-	-	-	1,714	12,597	16,631	51,822	173,765
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года*	93,017	234	(376)	-	-	-	2,234	12,142	16,631	100,556	224,438
Эффект от перехода на МСФО 9	-	-	-	3	1,753	1,435	-	(11,983)	-	(31,185)	(39,977)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года* с учетом МСФО 9	93,017	234	(376)	3	1,753	1,435	2,234	159	16,631	69,371	184,461
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	965	965
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	965	965
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	120	-	-	-	-	-	-	-	120
Чистое изменение резерва (проvisions) на покрытие ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	148	-	71	-	-	-	219
Чистое изменение резерва по переоценке кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	(357)	49	-	-	-	(308)
Курсовые разницы при перерасчете показателей иностранных подразделений из других валют**	-	-	-	-	-	-	(630)	-	-	-	(630)
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	120	-	148	(357)	(510)	-	-	-	(599)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	120	-	148	(357)	(510)	-	-	-	(599)
Всего совокупного дохода за год	-	-	120	-	148	(357)	(510)	-	-	965	366
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпуск акций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)	(61)
Всего операций с собственниками	21	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)	(40)
Расформирование динамического резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,631)	16,631	-
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	-	-	-	(16)	-	16	-
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года*	93,038	234	(256)	3	1,901	1,078	1,724	143	-	86,922	184,787

\* неаудированный

И.о. Председателя Правления

Бойко О.А.

Главный бухгалтер

Багауднинова Н.М.

Исполнитель  
 № Заказа И.Б.  
 ☎ (+7)727 770-793

*Handwritten signature*

