

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**(консолидированный)**  
**АО 'ЦЕСНАБАНК'**  
**по состоянию на 30.09.2018 года**

	30.09.2018г.*	31.12.2017г.*
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	249,106	131,338
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,067	5,222
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- находящиеся в собственности Группы	25,082	23,543
- обремененные залогом по сделкам "репо"	431	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- находящиеся в собственности Группы	6,178	29,386
- обремененные залогом по сделкам "репо"	35,658	33,362
Кредиты, выданные клиентам	1,413,854	1,808,797
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- находящиеся в собственности Группы	53,031	70,534
- обремененные залогом по сделкам "репо"	47,686	18,139
Инвестиции в ассоциированные компании	-	23,718
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	33,327	45,290
Основные средства и нематериальные активы	58,948	47,928
Инвестиционная собственность	14,742	14,290
Страховые премии и активы по перестрахованию	2,155	2,759
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3,293	18,120
Текущий налоговый актив	2,849	2,646
Отложенный налоговый актив	1,471	669
Прочие активы	179,099	15,369
<b>Всего активов</b>	<b>2,129,977</b>	<b>2,291,110</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	26,620	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	307,385	108,278
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18,555	14,041
Текущие счета и депозиты клиентов	1,285,568	1,683,704
Долговые ценные бумаги выпущенные	38,310	25,240
Субординированный долг	88,680	93,705
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	113,671	83,636
Резервы по договорам страхования	4,601	5,494
Отложенное налоговое обязательство	13,532	16,721
Текущее налоговое обязательство	7	-
Прочие обязательства	8,387	7,698
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,905,316</b>	<b>2,069,208</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	128,266	93,017
Дополнительный оплаченный капитал	234	234
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(197)	(376)
Резерв (провизии) на покрытие ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	94	-
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	1,532	2,242
Резерв по общим банковским и страховым рискам	142	12,142
Динамический резерв	-	16,631
Нераспределенная прибыль	94,590	98,012
<b>Всего капитала</b>	<b>224,661</b>	<b>221,902</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>2,129,977</b>	<b>2,291,110</b>

\* неаудированный

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30.09.2018г. составляет 2,813 тенге

Балансовая стоимость одной привилегированной акции по состоянию на 30.09.2018г. составляет 1,075 тенге

Председатель Правления  Вокурка У.

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 30.09.2018 года

млн тенге

	9 месяцев 2018г.*	9 месяцев 2017г.*
Процентные доходы	148,688	151,277
Процентные расходы	(92,349)	(90,653)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>56,339</b>	<b>60,624</b>
Комиссионные доходы	9,882	12,108
Комиссионные расходы	(3,144)	(3,016)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>6,738</b>	<b>9,092</b>
Начисленные страховые премии, брутто	4,299	4,119
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(1,354)	(1,424)
Начисленные страховые премии, нетто	<b>2,945</b>	<b>2,695</b>
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	180	(500)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	76	748
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>3,201</b>	<b>2,943</b>
Страховые претензии начисленные	(1,595)	(1,198)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	689	1
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	<b>(906)</b>	<b>(1,197)</b>
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	714	(186)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(844)	58
<b>Страховые претензии начисленные, нетто</b>	<b>(1,036)</b>	<b>(1,325)</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(312)	(356)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	3,867	3,382
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(22)	5
Доход от инвестиции в ассоциированное предприятие	-	1,957
Дивидендный доход	55	5
Доход от выбытия инвестиций в дочерние и ассоциированные компании	808	-
Прочие доходы	2,678	2,855
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>7,074</b>	<b>7,848</b>
Убытки от обесценения	(26,808)	(20,702)
Расходы на персонал	(17,250)	(17,996)
Прочие общие и административные расходы	(23,596)	(22,278)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(67,654)</b>	<b>(60,976)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>4,662</b>	<b>18,206</b>
Расход по подоходному налогу	3,289	(1,393)
<b>Прибыль за период</b>	<b>7,951</b>	<b>16,813</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	158	430
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	21	57
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	(710)	1,395
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(524)</i>	<i>1,882</i>
<b>Прочий совокупный доход (убыток) доход за период</b>	<b>(524)</b>	<b>1,882</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>7,427</b>	<b>18,695</b>
Базовая прибыль на простую акцию (в тенге)	132	284
Разводненная прибыль на простую акцию (в тенге)	132	-

\* неаудированный

Председатель Правления

Вожурка У.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:  
 Зайченко 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. Сыганақ, д. 24

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)**  
 (консолидированный)  
**АО 'ЦЕСНАБАНК'**  
 за период, закончившийся 30.09.2018 года

млн.тенге

	9 месяцев 2018г.*	9 месяцев 2017г.*
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	147,185	100,363
Процентные расходы	(88,548)	(90,325)
Комиссионные доходы	9,883	11,932
Комиссионные расходы	(3,164)	(3,089)
Страховые премии полученные	3,879	3,919
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(1,100)	(1,430)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(909)	(1,247)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	824	1,235
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	5,159	3,545
Дивиденды полученные	55	5
Поступления по прочим доходам	3,130	2,275
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(40,201)	(35,892)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,105	3,663
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	10,428	1,340
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,532	42,570
Кредиты, выданные клиентам	231,466	(62,649)
Прочие активы	(9,864)	5,086
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	(4,249)	(3,695)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	197,309	(40,517)
Текущие счета и депозиты клиентов	(463,213)	135,788
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	31,718	13,953
Прочие обязательства	546	317
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>33,971</b>	<b>87,147</b>
Подоходный налог уплаченный	(587)	(2,270)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности</b>	<b>33,384</b>	<b>84,877</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(6,265)	(1,459,685)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	30,033	1,441,672
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(10,971)	-
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	4,715	10,288
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2,383	55
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,658)	(3,184)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	42	30
Поступления от выбытия инвестиций ассоциированных компаний	24,540	-
Приобретение инвестиций в ассоциированные компании	-	(15,717)
<b>Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от инвестиционной деятельности</b>	<b>41,819</b>	<b>(26,541)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от выпуска акционерного капитала	35,300	2,100
Выкуп собственных простых акций	(6)	(1)
Погашение субординированного долга	(9,635)	-
Выкуп собственных привилегированных акций	(45)	-
Продажа собственных привилегированных акций	-	30
Размещение долговых ценных бумаг выпущенных	22,236	-
Погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(10,000)	(10,444)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) финансовой деятельности</b>	<b>37,850</b>	<b>(8,315)</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>113,053</b>	<b>50,021</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	4,715	9,754
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	131,338	213,793
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>249,106</b>	<b>273,568</b>

\* неаудированный

Председатель Правления

Вокурка Э.

Главный бухгалтер

Багаурдинова 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 Ескил, ул. Сыганак, д. 24

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
 (консолидированный)  
 АО "ЦЕСНАБАНК"  
 за период, закончившийся 30.09.2018 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	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
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года*	91,031	234	(159)	-	1,244	12,241	16,631	47,312	168,334
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	-	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
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	57	-	-	-	-	-	57
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	-	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
Всего прочего совокупного дохода	-	-	487	-	1,395	-	-	-	1,882
Всего совокупного дохода за период	-	-	487	-	1,395	-	-	16,813	18,695
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Выпуск акций	2,100	-	-	-	-	-	-	-	2,100
Продажа (выкуп) собственных акций	29	-	-	-	-	-	-	-	29
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	-	-	(188)	(188)
Всего операций с собственниками	2,129	-	-	-	-	-	-	(188)	1,941
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	-	(99)	-	99	-
Остаток по состоянию на 30 сентября 2017 года*	93,160	234	(128)	-	2,639	12,142	16,631	64,036	188,970
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года*	93,017	234	(176)	-	2,242	12,142	16,631	98,012	221,902
Эффект от перехода на МСФО 9	-	-	-	87	-	(11,983)	-	(27,847)	(39,743)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года с учетом МСФО 9*	93,017	234	(176)	87	2,242	159	16,631	70,165	182,159
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	-	7,951	7,951
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	-	-	158	-	-	-	-	-	158
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	21	-	-	-	-	-	21
Чистое изменение резерва на покрытие ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	7	-	-	-	-	7
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	-	(710)	-	-	-	(710)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	179	7	(710)	-	-	-	(524)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	179	7	(710)	-	-	-	(524)
Всего совокупного дохода за период	-	-	179	7	(710)	-	-	7,951	7,427
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Выпуск акций	35,300	-	-	-	-	-	-	-	35,300
Продажа (выкуп) собственных акций	(51)	-	-	-	-	-	-	-	(51)
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	-	-	(174)	(174)
Всего операций с собственниками	35,249	-	-	-	-	-	-	(174)	35,075
Расформирование динамического резерва	-	-	-	-	-	-	(16,631)	16,631	-
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	-	(17)	-	17	-
Остаток по состоянию на 30 сентября 2018 года*	128,266	234	(197)	94	1,532	142	-	94,590	224,661

\* неаудированный

Президент Правления

Вокруга У.

Главный бухгалтер

Багаудлинова Н.М.

Цеснабанк  
 87 Зайтенов И.В.  
 87 (7172) 250-793

