

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 31.12.2018 года**  
 (с учетом заключительных оборотов)

	31.12.2018г.*	31.12.2017г.
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	55,395	131,338
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	19,015	5,222
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- находящиеся в собственности Группы	5,145	23,543
- обремененные залогом по сделкам "репо"	979	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)		
- находящиеся в собственности Группы	1,984	29,386
- обремененные залогом по сделкам "репо"	67,826	33,362
Кредиты, выданные клиентам	1,366,033	1,808,797
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 - Инвестиции, удерживаемые до срока погашения)		
- находящиеся в собственности Группы	5,059	70,534
- обремененные залогом по сделкам "репо"	24,163	18,139
Инвестиции в ассоциированные компании	-	23,718
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	40,241	45,290
Основные средства и нематериальные активы	59,118	47,928
Инвестиционная собственность	14,562	14,290
Страховые премии и активы по перестрахованию	1,778	2,759
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3,056	18,120
Текущий налоговый актив	699	2,646
Отложенный налоговый актив	2,442	669
Прочие активы	20,740	15,369
<b>Всего активов</b>	<b>1,688,235</b>	<b>2,291,110</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	24,749	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	322,538	108,278
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	14,041
Текущие счета и депозиты клиентов	806,691	1,683,704
Долговые ценные бумаги выпущенные	75,240	25,240
Субординированный долг	86,133	93,705
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	122,968	83,636
Резервы по договорам страхования	4,054	5,494
Отложенное налоговое обязательство	15,523	16,721
Текущее налоговое обязательство	27	-
Прочие обязательства	10,996	7,698
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,468,919</b>	<b>2,069,208</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	128,232	93,017
Дополнительный оплаченный капитал	234	234
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	(433)	(376)
Резерв (провизии) на покрытие ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	87	-
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	1,530	2,242
Резерв по общим банковским и страховым рискам	142	12,142
Динамический резерв	-	16,631
Нераспределенная прибыль	89,524	98,012
<b>Всего капитала</b>	<b>219,316</b>	<b>221,902</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>1,688,235</b>	<b>2,291,110</b>

\* неаудированный

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31.12.2018г. составляет 2,735 тенге

Балансовая стоимость одной привилегированной акции по состоянию на 31.12.2018г. составляет 1,100 тенге

Председатель Правления

Пирматов Б.О.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

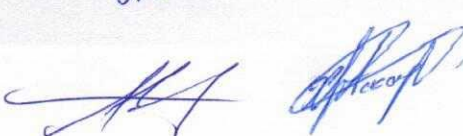
Зайченко Н.В.

(7172) 770-793









БИН 920140000084  
 Код ОКПО 19924793  
 БИК ТЕСКЗКА  
 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**  
 (консолированный)  
**АО 'ЦЕСНАБАНК'**  
 за период, закончившийся 31.12.2018 года  
 (с учетом заключительных оборотов)

млн тенге

	12 месяцев 2018г.*	12 месяцев 2017г.
Процентные доходы	186,698	201,831
Процентные расходы	(116,582)	(120,989)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>70,116</b>	<b>80,842</b>
Комиссионные доходы	11,921	15,780
Комиссионные расходы	(4,609)	(4,308)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>7,312</b>	<b>11,472</b>
Начисленные страховые премии, брутто	5,209	5,421
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(1,554)	(1,694)
Начисленные страховые премии, нетто	<b>3,655</b>	<b>3,727</b>
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	714	(426)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(148)	724
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>4,221</b>	<b>4,025</b>
Страховые претензии начисленные	(2,025)	(1,663)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	721	65
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	<b>(1,304)</b>	<b>(1,598)</b>
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	727	(1,271)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(924)	1,102
<b>Страховые претензии начисленные, нетто</b>	<b>(1,501)</b>	<b>(1,767)</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(337)	(361)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	10,197	5,264
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 - финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи)	17	5
Доход от инвестиции в ассоциированное предприятие	-	8,015
Дивидендный доход	56	7
Доход от выбытия инвестиций в дочерние и ассоциированные компании	808	-
Доход от признания дисконта по выпущенным облигациям	67,419	64,246
Прочие доходы	3,381	4,309
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>81,541</b>	<b>81,485</b>
Убытки от обесценения	(106,064)	(56,912)
Расходы на персонал	(22,698)	(24,859)
Прочие общие и административные расходы	(31,188)	(31,178)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(159,950)</b>	<b>(112,949)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1,739</b>	<b>63,108</b>
Расход по подоходному налогу	1,190	(12,272)
<b>Прибыль за период</b>	<b>2,929</b>	<b>50,836</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 ценных бумаг	(29)	(74)
- чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка	(19)	57
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	(712)	998
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(760)</i>	<i>981</i>
<b>Прочий совокупный доход (убыток) доход за период</b>	<b>(760)</b>	<b>981</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>2,169</b>	<b>51,817</b>
Базовая прибыль на простую акцию (в тенге)	45	856
Разводненная прибыль на простую акцию (в тенге)	45	856

\* неаудированный

Председатель Правления

Пирматов Б.О.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

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




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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)**  
**(консолидированный)**  
**АО 'ЦЕСНАБАНК'**  
 за период, закончившийся 31.12.2018 года  
 (с учетом заключительных оборотов)

	12 месяцев 2018г.*	12 месяцев 2017г.
млн.тенге		
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы		
Процентные расходы	173,189	138,105
Комиссионные доходы	(109,759)	(120,684)
Комиссионные расходы	11,940	15,531
Страховые премии полученные	(4,659)	(4,521)
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	5,259	5,303
Страховые претензии выплаченные, нетто	(1,324)	(1,557)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1,310)	(1,607)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1,031	17
Дивиденды полученные	8,840	5,160
Поступления по прочим доходам	56	6
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	4,287	3,410
	(52,902)	(50,777)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(13,894)	5,721
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	3,743	1,318
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,993	45,830
Кредиты, выданные клиентам	397,597	(100,813)
Прочие активы	(3,447)	9,747
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	(5,927)	(5,373)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	198,518	(51,585)
Текущие счета и депозиты клиентов	(966,647)	5,576
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	40,835	(20,892)
Прочие обязательства	2,183	(403)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>(310,398)</b>	<b>(122,488)</b>
Подоходный налог уплаченный	(712)	(2,326)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности</b>	<b>(311,110)</b>	<b>(124,814)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 - финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	(74,252)	(1,756,202)
Продажа и погашение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 - финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	71,085	1,776,241
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 - инвестиций, удерживаемых до срока погашения)	(18,155)	(67,000)
Погашение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 - инвестиций, удерживаемых до срока погашения)	84,281	11,203
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2,403	205
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,182)	(4,192)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	174	35
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>86,894</b>	<b>(55,427)</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)	100,000
Выкуп собственных привилегированных акций	(79)	(113)
Размещение долговых ценных бумаг выпущенных	143,147	-
Погашение долговых ценных бумаг	(10,000)	(10,447)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(18,350)	-
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) финансовой деятельности</b>	<b>140,377</b>	<b>91,539</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(83,839)</b>	<b>(88,702)</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	7,896	6,247
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	131,338	213,793
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>55,395</b>	<b>131,338</b>

\* неаудированный

Председатель Правления

Пирматов Б.О.

Главный бухгалтер

Багаудина Н.М.

Исполнитель:

Зайченко Н.В.  
 ☎ (7172) 770-793

БИН 92014006084  
 Код ОКПО 1902793  
 БИК ТSESKZCA  
 ИИК KZ4812KZT1001300336 и ИБ РК

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
 (консолидированный)  
 АО "ЦЕСНАБАНК"  
 за период, закончившийся 31.12.2018 года  
 (с учетом заключительных оборотов)

млн тенге

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв (проvisions) на покрытие ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам, оцениваемым 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	
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	91,031	234	(59)	-	1,244	12,241	16,631	47,312	168,334
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-	-	-	50,836	50,836
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(74)	-	-	-	-	-	(74)
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	-	-	-	-	998	-	-	-	998
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(17)	-	998	-	-	-	981
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(17)	-	998	-	-	-	981
Всего совокупного дохода за период	-	-	(17)	-	998	-	-	-	981
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	(17)	-	998	-	-	50,836	51,817
Выпуск акций	2,100	-	-	-	-	-	-	-	2,100
Продажа (выкуп) собственных акций	(114)	-	-	-	-	-	-	-	(114)
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего операций с собственниками	1,986	-	-	-	-	-	-	(235)	(235)
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	-	-	-	99	99
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	93,017	234	(376)	-	2,242	12,142	16,631	98,012	221,902
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	93,017	234	(376)	-	2,242	12,142	16,631	98,012	221,902
Эффект от перехода на МСФО 9	-	-	(9)	87	-	(11,983)	-	(27,838)	(39,243)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года с учетом МСФО 9*	93,017	234	(385)	87	2,242	159	16,631	70,174	182,159
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	2,929	2,929
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг	-	-	(29)	-	-	-	-	-	(29)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	(19)	-	-	-	-	-	(19)
Чистое изменение резерва на покрытие ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	-	(712)	-	-	-	(712)
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(48)	-	(712)	-	-	-	(760)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(48)	-	(712)	-	-	-	(760)
Всего совокупного дохода за период	-	-	(48)	-	(712)	-	-	-	(760)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	(48)	-	(712)	-	-	2,929	2,169
Выпуск акций	35,300	-	-	-	-	-	-	-	35,300
Продажа (выкуп) собственных акций	(85)	-	-	-	-	-	-	-	(85)
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего операций с собственниками	35,215	-	-	-	-	-	-	(227)	(227)
Расформирование динамического резерва	-	-	-	-	-	-	-	(227)	34,988
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	-	-	-	16,631	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года*	128,232	234	(433)	87	1,530	142	16,631	89,524	219,316

\* неаудированный

Председатель Правления

Пирматов Б.О.

Главный бухгалтер

Багаудинова Н.М.

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