

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 31.03.2017 года

млн тенге

	31.03.2017г.*	31.12.2016г.*
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	184,966	213,793
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7,748	11,427
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- находящиеся в собственности Группы	24,214	27,146
- обремененные залогом по сделкам "репо"	-	45,713
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- находящиеся в собственности Группы	166,431	77,601
- обремененные залогом по сделкам "репо"	-	2,531
Кредиты, выданные клиентам	1,687,876	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- находящиеся в собственности Группы	29,397	16,105
- обремененные залогом по сделкам "репо"	-	16,167
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	38,649	44,341
Основные средства и нематериальные активы	47,966	48,065
Инвестиционная собственность	3,941	3,725
Страховые премии и активы по перестрахованию	482	671
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6,329	5,950
Текущий налоговый актив	1,855	281
Отложенный налоговый актив	464	360
Прочие активы	36,497	27,233
Всего активов	2,236,815	2,260,037
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиты, полученные от государственной компании	32,805	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	155,421	157,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11,975	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	1,713,612	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные	36,205	35,555
Субординированный долг	57,286	56,718
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	38,559	102,255
Резервы по договорам страхования	3,346	3,798
Отложенное налоговое обязательство	4,487	4,425
Текущее налоговое обязательство	232	287
Прочие обязательства	9,122	7,372
Всего обязательств	2,063,050	2,091,703
Капитал		
Акционерный капитал	91,031	91,031
Дополнительный оплаченный капитал	234	234
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(264)	(359)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	1,714	1,244
Резерв по общим банковским и страховым рискам	12,597	12,241
Динамический резерв	16,631	16,631
Нераспределенная прибыль	51,822	47,312
Всего капитала	173,765	168,334
Всего обязательств и капитала	2,236,815	2,260,037

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31.03.2017 г. составляет 2848 тенге.
 Балансовая стоимость одной привилегированной акции по состоянию на 31.03.2017 г. составляет 1125 тенге.

* неаудированный

Председатель Правления

Таджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

Идрисова А.Т.
 ☎ (7172) 770-855 (ин. 4582)



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 ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
(консолидированный)
АО 'ЦЕСНАБАНК'
 за период, закончившийся 31.03.2017 года

млн тенге

	3 месяца 2017г.*	3 месяца 2016г.*
Процентные доходы	50,177	42,616
Процентные расходы	(30,645)	(24,111)
Чистый процентный доход	19,532	18,505
Комиссионные доходы	4,321	2,997
Комиссионные расходы	(749)	(882)
Чистый комиссионный доход	3,572	2,115
Начисленные страховые премии, брутто	823	1,493
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(31)	(78)
Начисленные страховые премии, нетто	792	1,415
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	380	426
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(191)	(185)
Заработанные страховые премии, нетто	981	1,656
Страховые претензии начисленные	(546)	(1,076)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях	-	1
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(546)	(1,075)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	72	(13)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(4)	9
Страховые претензии начисленные, нетто	(478)	(1,079)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(168)	2,967
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	(34)	555
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	24	-
Дивидендный доход	2	-
Прочие доходы	333	3,725
Прочие операционные доходы	157	7,247
Убытки от обесценения	(5,989)	(7,340)
Расходы на персонал	(6,136)	(6,381)
Прочие общие и административные расходы	(6,513)	(7,056)
Прочие операционные расходы	(18,638)	(20,777)
Прибыль до налогообложения	5,126	7,667
Расход по подоходному налогу	(199)	(1,667)
Прибыль за период	4,927	6,000
Прибыль, причитающаяся:		
- акционерам Банка	4,927	6,012
- неконтролирующим акционерам	-	(12)
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	55	(111)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	40	-
- курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	470	943
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>565</i>	<i>832</i>
Прочий совокупный доход (убыток) доход за период	565	832
Общий совокупный доход за период	5,492	6,832
Всего совокупного дохода, причитающегося:		
- акционерам Банка	5,492	6,687
- неконтролирующим акционерам	-	145
Всего совокупного дохода за период	5,492	6,832
Базовая прибыль на простую акцию (в тенге)	84	137

* неаудированный

Председатель Правления

Таджиков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

Зайченко Н.В.

(7172) 770-793



Handwritten signatures and dates at the bottom of the page.

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 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)
 (консолидированный)
АО "ЦЕСНАБАНК"
 за период, закончившийся 31.03.2017 года

	3 месяца 2017г.*	3 месяца 2016г.*
<small>млн.тенге</small>		
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	40,229	33,653
Процентные расходы	(31,710)	(22,920)
Комиссионные доходы	3,969	3,130
Комиссионные расходы	(786)	(967)
Страховые премии полученные	705	1,476
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(92)	(158)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(539)	(1,074)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	537	13,323
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	764	4,351
Поступления по прочим доходам	594	523
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(10,208)	(11,418)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,678	(1,677)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	6,446	(6,292)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	41,568	3,958
Кредиты, выданные клиентам	(21,230)	(9,598)
Прочие активы	(1,894)	167
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от государственной компании	(3,283)	5,701
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,375)	(19,725)
Текущие счета и депозиты клиентов	103,654	123,490
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(64,431)	19,800
Прочие обязательства	404	242
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	66,000	135,985
Подоходный налог уплаченный	(1,306)	(1,171)
Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности	64,694	134,814
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(566,827)	-
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	484,217	-
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	2,400	2,000
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(521)	(614)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	14	8
Приобретение инвестиций в ассоциированные компании	(7,923)	-
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от инвестиционной деятельности	(88,638)	1,394
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Размещение субординированного долга		
Погашение субординированного долга	-	(11)
Погашение долговых ценных бумаг	(55)	-
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	9,600
Продажа привилегированных акций	-	8
Выкуп собственных обыкновенных акций	-	(1)
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	(1,218)
Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) финансовой деятельности	(55)	8,378
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(23,999)	144,586
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(4,828)	(3,380)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	213,793	185,754
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	184,966	326,960

* неаудированный

Председатель Правления

Таджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

Исполнитель:

Зайченко Н.В.
 ☎ (7172) 770-793

Зайченко Н.В.



Handwritten signatures and initials at the bottom left of the page.

БИН 92014000084
 Код ОКПО 19524793
 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 31.03.2017 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 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										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	6,012	6,012	(12)	6,000
Прочий совокупный доход										
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(111)	-	-	-	-	(111)	-	(111)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	786	-	-	-	786	157	943
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(111)	786	-	-	-	675	157	832
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(111)	786	-	-	-	675	157	832
Всего совокупного дохода за год	-	-	(111)	786	-	-	6,012	6,687	145	6,832
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Выпуск акций	9,600	-	-	-	-	-	-	9,600	-	9,600
Собственные акции, выкупленные у акционеров	7	-	-	-	-	-	-	7	-	7
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	165	-	-	-	-	-	165	(1,383)	(1,218)
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	-	(60)	(60)	-	(60)
Всего операций с собственниками	9,607	165	-	-	-	-	(60)	9,712	(1,383)	8,329
Перевод в обязательный резерв	-	-	-	249	-	-	(249)	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 марта 2016 года*	70,982	209	(502)	786	12,241	16,631	41,107	141,454	1,600	143,054
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	-	-	-	-	-	-	4,927	4,927	-	4,927
Прочий совокупный доход										
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	-	55
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	40	-	-	-	-	40	-	40
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	470	-	-	-	470	-	470
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	95	470	-	-	-	565	-	565
Всего прочего совокупного дохода	-	-	95	470	-	-	-	565	-	565
Всего совокупного дохода за год	-	-	95	470	-	-	4,927	5,492	-	5,492
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Выпуск акций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды по акциям	-	-	-	-	-	-	(61)	(61)	-	(61)
Всего операций с собственниками	-	-	-	-	-	-	(61)	(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	-	173,765

* неаудированный

Председатель Правлений

Таджияков Е.Б.

Главный бухгалтер

Багаудинова Н.М.

Исполнитель:
 Идрисова А.Т.
 ☎ (7172) 770-855 (ин.4582)

Идрисова А.Т.

