

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к консолидированной неаудированной промежуточной**  
**сокращенной финансовой отчетности**  
**АО «ЦЕСНАБАНК»**  
**на 31 марта 2019 года.**

Консолидированная неаудированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность (далее – «финансовая отчетность») включает финансовую отчетность АО «Цеснабанк» (далее - «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее - совместно именуемые «Группа»).

Пояснительная записка к финансовой отчетности на 31 марта 2019 года Группы включает в себя следующее:

- общую информацию о Группе;
- информацию об Учетной политике;
- информацию об активах и обязательствах Группы на отчетный период;
- информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период;
- информацию о денежных потоках за отчетный период;
- информацию об изменениях в капитале за отчетный период;
- события после отчетной даты.

## **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Основная деятельность**

АО «Цеснабанк» было создано в Республике Казахстан 17 января 1992 года, как открытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 30 ноября 2015 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется НБРК. Банк входит в государственную систему гарантирования вкладов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2019 года Банк имел 22 филиала (31 декабря 2018 года: 22) и 119 отделений (31 декабря 2018 года: 125), через которые осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, р-н Есиль, ул. Сығанақ, д.24. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Основными дочерними компаниями являются следующие:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			31.03.2019г	31.12.2018г.
АО «ДО АО «Цеснабанк» Страховая Компания «Цесна Гарант»	Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
АО «Цесна Капитал»	Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	100.00
«Дочерняя организация АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА Цесна»	Казахстан	Приобретение, реализация, управление сомнительными безнадежными активами родительского Банка	100.00	100.00
«Дочерняя организация АО «Цеснабанк» ТОО «ОУСА Цесна-2»	Казахстан	Приобретение, реализация, управление сомнительными безнадежными активами родительского Банка	100.00	100.00
ПАО «Плюс Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	100.00	100.00

По состоянию на 31 марта 2019 года, АО «First Heartland Securities» владеет 99,81% обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении (31 декабря 2018 года: АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ» и Уандыков Ч.Б. владели, соответственно, 70,79%, 5,67% и 6,87%). Каждый из прочих акционеров владеет менее 5% общего количества обыкновенных акций, находящихся в обращении.

## **ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

### **База для определения стоимости**

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов.

### **Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний, за исключением Плюс Банк, является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Функциональной валютой Плюс Банка является российский рубль.

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

В случае если валюта представления финансовой отчетности дочерней компании отлична от валюты представления финансовой отчетности материнской компании, при консолидации финансовая отчетность дочерней компании подлежит пересчету. При этом пересчет финансовой отчетности дочерней компании осуществляется в следующем порядке:

- отчет о финансовом положении, отчет об изменениях в капитале - по учетному курсу, действовавшему на отчетную дату;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и отчет о движении денежных средств – по среднему курсу за отчетный период.

На 31 марта 2019 года были использованы следующие курсы валют:

	<b>Учетный курс</b>	<b>Средний курс</b>
За 1 российский рубль	5.87	5.73

### **Принцип непрерывности деятельности**

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена, предполагая, что Группа действует на основе непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При создании данной оценки руководство рассмотрело широкий спектр информации относительно настоящих и будущих экономических условий, включая прогнозы денежных потоков, прибыли и ресурсов капитала.

### **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

## ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетные политики Банка и дочерних компаний, за исключением Плюс Банка, разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», МСФО, и другими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

При формировании учетных политик Банк и дочерние компании руководствуются следующими принципами и качественными характеристиками, заложенными в основу международных стандартов бухгалтерского учета:

- начисления;
- непрерывности деятельности;
- преобладания сущности над формой;
- понятности;
- уместности (значимости);
- существенности;
- надежности (достоверности);
- осмотрительности;
- полноты;
- нейтральности;
- сопоставимости;
- своевременности;
- правдивости и беспристрастного представления.

### **Принципы консолидации**

#### *Дочерние компании*

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля. На каждую отчетную дату Банк устанавливает наличие объективных свидетельств обесценения инвестиций в дочерние компании. В случае наличия таких свидетельств, Банк рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью дочернего предприятия и текущей стоимостью, и признает эту сумму в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

#### **Ассоциированные предприятия**

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированного предприятия превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированном предприятии, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данного ассоциированного предприятия. На каждую отчетную дату Банк устанавливает наличие объективных свидетельств обесценения инвестиций в ассоциированные компании. В случае наличия таких свидетельств, Банк рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью ассоциированного предприятия и текущей стоимостью, и признает эту сумму в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

## **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, драгоценные металлы, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением монет национальной валюты и мерных слитков изготовленных из аффинированных драгоценных металлов, оцениваемых по справедливой стоимости аффинированных драгоценных металлов.

## **Финансовые инструменты**

### ***Классификация финансовых инструментов***

В Группе на основании бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с договорными денежными потоками, существует следующая классификация финансовых активов:

*Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости*, представляют собой бизнес-модель с целью удержания финансовых активов для получения договорных денежных потоков, получение которых обусловлено договором в указанные даты и исключительно по платежам в счет основной суммы долга (справедливой стоимости финансового актива при первоначальном признании) и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, при этом проценты включают в себя только возмещение временной стоимости денег и кредитный риск в отношении оставшейся части основной суммы долга (далее - критерий SPPI).

*Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход* – бизнес-модель с целью как для удержания финансовых активов для получения договорных денежных потоков с соблюдением критерия SPPI, так и получения потоков от продажи данного актива. Также в эту категорию при первоначальном признании без права последующей реклассификации могут быть отнесены инвестиции в долевые инструменты, которые в противном случае подлежат учету по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток* – финансовые активы, не отражаемые в двух предыдущих категориях, или финансовые активы по собственному усмотрению Группы классифицированные в данную категорию при первоначальном признании без права последующей реклассификации.

В Группе принята следующая классификация финансовых обязательств:

- 1) все финансовые обязательства, за исключением перечисленных ниже, подлежат оценке и учету по амортизированной стоимости;
- 2) финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки;
- 3) финансовое обязательство в отношении полученного возмещения при передаче актива оцениваемого по справедливой стоимости, при которой не происходит передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на данный актив, то есть не происходит прекращение признания актива;
- 4) договор финансовой гарантии или финансовое обязательство по предоставлению займа по ставке ниже рыночной, подлежащие оценке по наибольшей из сумм: суммы оценочного резерва на убытки, рассчитанной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, или первоначально признанной суммы за вычетом суммы дохода, признанной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15;
- 5) условное возмещение от приобретения бизнеса, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3.

### ***Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности***

Группа признает финансовый актив или финансовое обязательство, только когда он становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

## **Оценка стоимости финансовых инструментов**

Первоначальная оценка финансового актива и обязательства осуществляется по справедливой стоимости, т.е. по справедливой стоимости переданного (в случае актива) вознаграждения или полученной (в случае обязательства) оплаты, плюс затраты по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства (за исключением торговой дебиторской задолженности).

Все финансовые активы и обязательства оцениваются:

- 1) по амортизированной стоимости;
- 2) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- 3) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Порядок последующего учета финансовых инструментов в бухгалтерском учете различен для разных категорий финансовых инвестиций.

### **Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются непосредственно на счете капитала и подлежат отражению в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

### **Прекращение признания**

Прекращение признания осуществляется с учетом того, происходит ли полностью передача прав на все потоки денег по финансовому активу, или только на определенные потоки денег по финансовому активу или на группу сходных между собой финансовых активов.

Группа прекращает признание финансового актива только тогда, когда:

- 1) истекает срок действия договорных прав на получение денег, связанных с активом;
- 2) передает финансовый актив, что означает прекращение признания.

Группа передает финансовый актив только тогда, когда:

- 1) передает договорные права на получение денежных потоков, связанных с активом;
- 2) сохраняет договорные права на получение денег, связанных с активом, но принимает на себя договорное обязательство выплатить эти деньги получателям по соглашению.

Сохранение договорных прав на получение связанных с активом, («первоначального актива»), и принятие Группой на себя договорного обязательства выплатить эти деньги получателям по соглашению («конечным получателям»), возможно, когда выполняются все три следующих условия:

- 1) выплата денег в обмен на эквивалентные суммы по первоначальному активу или выдача краткосрочных авансов с правом полного возмещения выданной суммы с учетом начисленных процентов по рыночной ставке;
- 2) нет передачи в залог первоначального актива, за исключением передачи его конечным получателем в качестве обеспечения обязательства выплатить им деньги;
- 3) нет существенных задержек по выплате денег, нет права реинвестировать такие деньги, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денег (как определено в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»), в течение периода проведения расчетов от даты получения денег до даты требуемого перечисления их конечным получателям, при этом проценты, заработанные от такой инвестиции, передаются конечным получателям.

### **Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств

отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

### ***Обесценение***

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии и выпущенные обязательства по предоставлению займов; и
- дебиторская задолженность по аренде.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым инструментам, кредитный риск которых повысился значительно с момента их первоначального признания, иначе сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

### ***Списание***

Финансовые инструменты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «прочие доходы» в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

### **Сделки «репо» и «обратного репо»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо».

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного репо».

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из основного договора, и отражаются как инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при условии, что основной договор является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются. Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства признаются в отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной договорных отношений, и обязан предоставить денежные средства, прочие финансовые активы, услуги или товары.

Группа классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

(а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

(б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

(с) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, и
- (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

### **Условные обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

### **Основные средства**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация по всем категориям приобретаемых основных средств и объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, начисляется с первого числа месяца, следующего после даты приобретения объекта, и даты завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на компьютерное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.



## **Инвестиционная собственность**

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по первоначальной стоимости.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то балансовая стоимость объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами для целей последующего учета и отражения объекта в консолидированной финансовой отчетности.

## **Налогообложение**

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за период с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

## **Акционерный капитал**

Акционерный капитал формируется посредством продажи акций инвесторам по цене размещения. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском акций и опционов на акции, признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

## **Доли неконтролирующих акционеров**

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

### **Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой, доходы и расходы от обесценения финансовых инструментов отражаются в составе прибыли или убытка на нетто-основе.

Прочие комиссии, затраты на персонал, с учетом соответствующих налогов, а также прочие доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе отдельными статьями.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Страховые премии и начисленные страховые претензии за период представлены в составе прибыли или убытка за период отдельными статьями.

### **Договоры страхования**

#### ***Классификация договоров***

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие (далее - «страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования.

### **Признание и оценка договоров страхования**

#### ***Премии***

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году независимо от того имеют ли они отношение в целом или частично к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премий, переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

#### ***Резерв по незаработанным премиям***

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

## **Страховые претензии**

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям. Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группой в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

### **Активы по перестрахованию**

Группа производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, поскольку договоренности о перестраховании не освобождают Группу от ее прямых обязательств перед страхователями.

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, которые не ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как финансовые инструменты.

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования. При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором представлено перестраховочное покрытие на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Не отнесенная на расходы часть переданных премий по перестрахованию включается в состав активов по перестрахованию. Чистые суммы, уплаченные перестраховщику, на начало действия договора, могут быть меньше активов по перестрахованию, признанных Группой в отношении своих прав по таким договорам.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования. Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков, отраженная в резервах по договорам страхования в консолидированном отчете о финансовом положении. Активы по перестрахованию оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Группа не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

### **Аквизиционные расходы по договорам страхования**

Аквизиционные расходы по договорам страхования прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам и брокерам, и косвенные затраты, такие как административные расходы, связанные с рассмотрением предложений и выпуском страховых полисов. Расходы по договорам страхования относятся на расходы по мере того, как они понесены.

## ***Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по договорам страхования***

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

### ***События после отчетной даты***

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события).

## ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 МАРТА 2019 ГОДА

Отчет о финансовом положении Группы составлен по состоянию на 31 марта 2019 года.

**Активы Группы 1,035,563 миллиона тенге**

### Денежные средства и их эквиваленты

На 31 марта 2019 года денежные средства и их эквиваленты составили **603,957** миллионов тенге.

	31 марта 2019г. млн. тенге	31 декабря 2018г. млн. тенге
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>48,706</b>	<b>38,710</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>530,094</b>	<b>9,833</b>
<b>Счета типа «Ностро» в ЦБРФ</b>	<b>3,361</b>	<b>2,603</b>
<b>Счета типа «Ностро» в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	10,725	-
- с кредитным рейтингом от «A-» до A+»	1,271	286
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до BBB+»	1,174	1,139
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	792	778
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	179	472
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,437	333
<b>Всего счетов типа «Ностро» в других банках</b>	<b>15,578</b>	<b>3,008</b>
<b>Текущие счета и срочные депозиты в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	5,708	1,020
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	24	4
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	90	4
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	351	194
<b>Всего текущих счетов и срочных депозитов в других банках</b>	<b>6,173</b>	<b>1,222</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>
<b>Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>6,162</b>	<b>-</b>
<b>Драгоценные металлы</b>	<b>56</b>	<b>19</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>603,957</b>	<b>55,395</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «S&P» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

### Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 марта 2019 года счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах составили **5,924** миллиона тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2019г. млн. тенге	31 декабря 2018г. млн. тенге
<b>Обязательные резервы в ЦБРФ</b>	<b>829</b>	<b>808</b>
<b>Счета типа «ностро» в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	1
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	10	5
- дефолтные	892	839
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(894)</b>	<b>(840)</b>
<b>Всего счетов типа «ностро» в других банках</b>	<b>8</b>	<b>5</b>
<b>Кредиты и депозиты</b>		
- условный депозит в НБРК	-	2,796
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	11	8
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	782	442
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	154	154
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,107	14,846
- дефолтные	48	48
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>5,102</b>	<b>18,294</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(60)</b>	<b>(92)</b>
<b>Всего кредитов и депозитов за вычетом резерва под</b>	<b>5,042</b>	<b>18,202</b>

	31 марта 2019г. млн. тенге	31 декабря 2018г. млн. тенге
ожидаемые кредитные убытки		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	45	-
<b>Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>5,924</b>	<b>19,015</b>

Просроченные или обесцененные счета и депозиты, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, включают счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, просроченные на срок более 360 дней на сумму 941 миллион тенге (31 декабря 2018 года: просроченные на срок более 360 дней на сумму 887 миллионов тенге).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «S&P» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

### **Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка**

По состоянию на 31 марта 2019 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили **5,317** миллионов тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2019 г. млн.тенге	31 декабря 2018 г. млн.тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,008	9
Облигации местного исполнительного органа г. Астана	241	1,002
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>1,249</b>	<b>1,011</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	56	134
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,433	1,392
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,918	1,856
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>3,407</b>	<b>3,382</b>
<b>Инвестиции в долевыe инструменты</b>		
Корпоративные акции	661	752
Американские и Глобальные депозитарные расписки	-	-
<b>Всего инвестиций в долевыe инструменты</b>	<b>661</b>	<b>752</b>
<b>Требования по производным финансовым инструментам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего:</b>	<b>5,317</b>	<b>5,145</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	979
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>979</b>
<b>Всего:</b>	<b>5,317</b>	<b>6,124</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «S&P» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

## Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 31 марта 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили **73,115** миллионов тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2019 г. млн.тенге	31 декабря 2018г. млн.тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>-Государственные облигации</b>		
Ноты НБ РК	69,492	20
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	210	1,200
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>69,702</b>	<b>1,220</b>
<b>-Корпоративные облигации</b>		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2,314	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	359	47
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	685	662
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>3,358</b>	<b>709</b>
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	55	55
<b>Всего инвестиций в долевые инструменты</b>	<b>55</b>	<b>55</b>
<b>Всего:</b>	<b>73,115</b>	<b>1,984</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>-Государственные облигации</b>		
Ноты НБ РК	-	67,826
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>67,826</b>
<b>Всего:</b>	<b>73,115</b>	<b>69,810</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «S&P» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

### Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 марта 2019 года кредиты, выданные клиентам, составили **205,503** миллиона тенге, которые включают в себя:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего на 31 марта 2019 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты, выданные крупным предприятиям	20,988	-	280,281	301,269
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	59,902	1,908	555,212	617,022
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>80,890</b>	<b>1,908</b>	<b>835,493</b>	<b>918,291</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
Кредиты на покупку автомобилей	92,690	5,945	37,388	136,023
Ипотечные кредиты	21,185	422	5,843	27,450
Потребительские кредиты	2,868	114	3,272	6,254
Экспресс-кредиты	644	2	941	1,587
Кредитные карты	272	3	191	466
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>117,659</b>	<b>6,486</b>	<b>47,635</b>	<b>171,780</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	198,549	8,394	883,128	1,090,071
	(19,338)	(2,056)	(863,174)	(884,568)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>179,211</b>	<b>6,338</b>	<b>19,954</b>	<b>205,503</b>

Далее представлена информация по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	1 стадия млн. тенге	2 стадия млн. тенге	3 стадия млн. тенге	Всего на 31 декабря 2018г. млн. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты, выданные крупным предприятиям	201,069	62,155	126,327	389,551
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	448,965	199,316	498,772	1,147,053
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>650,034</b>	<b>261,471</b>	<b>625,099</b>	<b>1,536,604</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
Кредиты на покупку автомобилей	89,809	3,400	32,786	125,995
Ипотечные кредиты	23,553	265	6,029	29,847
Потребительские кредиты	3,243	58	3,333	6,634
Экспресс-кредиты	814	5	958	1,777
Кредитные карты	247	6	177	430
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>117,666</b>	<b>3,734</b>	<b>43,283</b>	<b>164,683</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>767,700</b>	<b>265,205</b>	<b>668,382</b>	<b>1,701,287</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,981)	(2,381)	(324,892)	(335,254)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>759,719</b>	<b>262,824</b>	<b>343,490</b>	<b>1,366,033</b>

В течение отчетного периода в соответствии с утвержденными Национальным Банком и Правительством Республики Казахстан мерами повышения финансовой устойчивости АО «Цеснабанк» и оказания поддержки аграрного сектора, а также в целях реализации единой политики управления долговой нагрузкой предприятий агропромышленного комплекса АО «Фонд проблемных кредитов» приобрел у Банка портфель сельскохозяйственных кредитов на сумму 604,000 миллиона тенге.

Кроме того, в течение отчетного периода Банком были сформированы резервы по кредитам, выданным клиентам, в размере 551,526 миллионов тенге.



## Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 31 марта 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили **24,087** миллионов тенге, которые включает в себя:

	31 марта 2019г млн.тенге	31 декабря 2018г млн.тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Долговые инструменты</b>		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан		
Ноты НБРК	21,945	532
Облигации Банка России	1,995	-
<b>Всего государственных облигаций</b>	-	4,384
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	23,940	4,916
<b>Всего государственных облигаций за вычетом резерва под обесценение</b>	(49)	(55)
- Корпоративные облигации	23,891	4,861
с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	197	199
без присвоенного кредитного рейтинга	1,883	1,883
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	2,080	2,082
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,884)	(1,884)
<b>Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	196	198
<b>Всего:</b>	<b>24,087</b>	<b>5,059</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам “репо”</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан		
Ноты НБРК	-	21,314
Облигации Банка России	-	-
<b>Всего государственных облигаций</b>	-	2,849
<b>Всего:</b>	-	<b>24,163</b>
	-	<b>29,222</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «S&P» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

### Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»

По состоянию на 31 марта 2019 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» составила **27,779** миллионов тенге (31 декабря 2018 года: **40,241** миллион тенге).

### Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы составили **48,918** миллионов тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2019 г. млн.тенге	31 декабря 2018г. млн.тенге
<b>Балансовая стоимость основных средств, в том числе:</b>		
износ и амортизация	43,262	53,640
<b>Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:</b>	(16,058)	(14,607)
износ и амортизация	5,656	5,478
<b>Всего:</b>	(3,683)	(3,359)
	<b>48,918</b>	<b>59,118</b>

В течение отчетного периода в связи с решением уполномоченного органа Банка о реализации отдельных объектов основных средств, была произведена реклассификация активов из статьи «Основные средства и нематериальные активы» в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в размере 1,313 миллионов тенге.

### **Инвестиционная собственность**

В составе инвестиционной собственности числятся объекты недвижимости, являющиеся собственностью дочерних компаний, и удерживаемые для целей получения доходов от сдачи в аренду. По состоянию на 31 марта 2019 года инвестиционная собственность составила **10,599** миллионов тенге (31 декабря 2018 года: **14,562** миллиона тенге).

### **Страховые премии и активы по перестрахованию**

	31 марта 2019г. млн.тенге	31 декабря 2018г. млн.тенге
Страховые премии к получению	391	621
Резерв под обесценение	(36)	(39)
<b>Всего страховых премий к получению</b>	<b>355</b>	<b>582</b>
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1,231	1,196
<b>Всего:</b>	<b>1,586</b>	<b>1,778</b>

### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, числятся транспортные средства, объекты недвижимого имущества, включая земельные участки. По состоянию на 31 марта 2019 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили **3,748** миллионов тенге (31 декабря 2018 года: **3,056** миллионов тенге).

### **Текущий налоговый актив**

По состоянию на 31 марта 2019 года текущий налоговый актив составил **1,276** миллионов тенге (31 декабря 2018 года: **699** миллионов тенге).

### **Отложенный налоговый актив**

По состоянию на 31 марта 2019 года отложенный налоговый актив составил **2,926** миллионов тенге (31 декабря 2018 года: **2,442** миллиона тенге).

## Прочие активы

По состоянию на 31 марта 2019 года прочие активы составили **20,828** миллионов тенге.

	31 марта 2019 г. млн. тенге	31 декабря 2018 г. млн. тенге
Дебиторская задолженность по комиссиям и резервам по гарантиям выпущенным	13,936	4,477
Дебиторы по документарным расчетам	431	23
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	217	217
Дебиторская задолженность по комиссиям	203	205
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	177	177
Прочая дебиторская задолженность	4,899	5,481
Резерв под обесценение	(4,072)	(2,444)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>15,791</b>	<b>8,136</b>
Предоплаты	7,430	7,219
Предоплата за офисные здания	3,963	3,981
Изъятые имущество	1,253	1,224
Материалы и запасы	257	290
Предоплата за НМА	186	522
Прочие	718	735
Резерв под обесценение	(8,770)	(1,367)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>5,037</b>	<b>12,604</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>20,828</b>	<b>20,740</b>

## Обязательства Группы 932,607 миллионов тенге

### Кредиты, полученные от государственной компании

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма кредитов, полученных от государственной компании, составила 24,749 миллионов тенге. Данные кредиты были получены от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» в соответствии с Программой финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. В течение отчетного периода, закончившегося 31 марта 2019 года, кредиты были полностью погашены.

### Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 марта 2019 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов составили **33,468** миллионов тенге, которые состоят из:

	31 марта 2019 г. млн.тенге	31 декабря 2018 г. млн.тенге
Кредиты банков и прочих финансовых институтов	14,343	301,412
Депозиты банков	19,018	19,217
Счета типа «востро»	107	117
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	1,792
<b>Всего:</b>	<b>33,468</b>	<b>322,538</b>

В Кредитах банков и прочих финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2018 года числятся займы от Национального Банка Республики Казахстан в размере **262,821** миллион тенге.

### Текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 марта 2019 года текущие счета и депозиты клиентов, составили **543,704** миллиона тенге, которые состоят из:

	31 марта 2019 г. млн.тенге	31 декабря 2018 г. млн.тенге
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Корпоративные	39,217	80,899
- Розничные	15,288	16,858
- Начисленные проценты	-	-
<b>Срочные депозиты</b>		
- Корпоративные	78,569	254,402
- Розничные	408,622	452,131
- Начисленные проценты	2,008	2,401
<b>Всего:</b>	<b>543,704</b>	<b>806,691</b>

### Долговые ценные бумаги выпущенные

По состоянию на 31 марта 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги составляют **141,837** миллионов тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2019 г. млн.тенге	31 декабря 2018 г. млн.тенге
Номинальная стоимость	625,299	141,363
Дисконт	(485,310)	(68,439)
Начисленное вознаграждение	1,848	2,316
<b>Всего:</b>	<b>141,837</b>	<b>75,240</b>

Дисконт по выпущенным ценным бумагам в размере 485,310 миллионов тенге включает в себя сумму дисконта которая образовалась в результате размещение долговых ценных бумаг по ставке ниже рыночной, в рамках мер повышения финансовой устойчивости АО «Цеснабанк», утвержденных Национальным Банком и Правительством Республики Казахстан.

### Субординированный долг

По состоянию на 31 марта 2019 года субординированный долг составляет **82,794** миллиона тенге, который включает в себя:

	31 марта 2019 г. млн.тенге	31 декабря 2018г. млн.тенге
Номинальная стоимость	143,559	148,714
Дисконт	(63,754)	(64,246)
Начисленное вознаграждение	2,989	1,665
<b>Всего:</b>	<b>82,794</b>	<b>86,133</b>

### Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

По состоянию на 31 марта 2019 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» составила **20,522** миллиона тенге (31 декабря 2018 года: **122,968** миллионов тенге).

### Резервы по договорам страхования

По состоянию на 31 марта 2019 года резервы по договорам страхования составили **4,171** миллион тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2019 г. млн.тенге	31 декабря 2018 г. млн.тенге
Резерв по незаработанным премиям	2,414	2,459
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	828	576
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	929	1,019
<b>Всего:</b>	<b>4,171</b>	<b>4,054</b>

## Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 31 марта 2019 года отложенное налоговое обязательство составило **81,333** миллиона тенге (31 декабря 2018 года: **15,523** миллиона тенге).

## Текущее налоговое обязательство

По состоянию на 31 марта 2019 года текущее налоговое обязательство составило **90** миллионов тенге (31 декабря 2018 года: **27** миллионов тенге).

## Прочие обязательства

По состоянию на 31 марта 2019 года прочие обязательства составили **24,688** миллионов тенге, которые состоят из:

	31 марта 2019г. млн.тенге	31 декабря 2018г. млн.тенге
Прочие кредиторы	2,729	2,585
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	623	1,163
Дивиденды к уплате	283	225
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>3,635</b>	<b>3,973</b>
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	4,222	1,610
Накопленный резерв по отпускам, расчеты с работниками	2,417	1,715
Резервы по гарантиям выпущенным	8,873	1,910
Прочие налоги к уплате	566	942
Прочие предоплаты	23	161
Прочие нефинансовые обязательства	4,952	685
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>21,053</b>	<b>7,023</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>24,688</b>	<b>10,996</b>

## Капитал 102,956 миллионов тенге

### Акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2019 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Группы состоит из 121,004,618 простых акций и 2,252,689 привилегированных акций (31 декабря 2018 года: 77,360,761 простых акций и 2,244,165 привилегированных акций). В течение периода, закончившегося 31 марта 2019 года, было дополнительно размещено 43,681,706 простых акций на сумму 78,800 миллионов тенге. Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

### Дополнительный оплаченный капитал (эмиссионный доход)

Эмиссионный доход на 31 марта 2019 года составил **242** миллиона тенге (на 31 декабря 2018 года: 234 миллиона тенге).

### Резервы

Сумма резервов на 31 марта 2019 года составила **2,009** миллионов тенге. Данные резервы включают в себя:

	31 марта 2019 г. млн.тенге	31 декабря 2018г. млн.тенге
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	2,372	1,530
Резерв (провизии) на покрытие ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	67	87
Резерв по общим банковским и страховым рискам	33	142
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	(463)	(433)
<b>Всего:</b>	<b>2,009</b>	<b>1,326</b>

## Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль Группы по сравнению с началом года уменьшилась на **195,784** миллиона тенге и по состоянию на 31 марта 2019 года составила **(106,260)** миллионов тенге:

	31 марта 2019 г. млн. тенге	31 декабря 2018 г. млн. тенге
Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода	89,524	98,012
Эффект от перехода на МСФО 9	-	(27,838)
Прибыль (убыток) за период, относящаяся к Группе	(195,835)	2,929
Расформирование динамического резерва	-	16,631
Перевод (в)/из обязательный резерв	109	17
Дивиденды по привилегированным акциям	(58)	(227)
<b>Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода</b>	<b>(106,260)</b>	<b>89,524</b>

## Прибыль (убыток) на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 марта 2019 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам простых акций. Прибыль на акцию рассчитывается путем деления консолидированной прибыли за период на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении за данный период, как показано ниже:

	31 марта 2019 г.	31 марта 2018 г.
Чистая прибыль (убыток), причитающаяся держателям простых акций, в миллионах тенге	(195,835)	(1,016)
Средневзвешенное количество простых акций	103,645,859	59,713,418
<b>Базовая прибыль (убыток) на акцию, в тенге</b>	<b>(1,889)</b>	<b>(17)</b>
<b>Разводненная прибыль (убыток) на акцию, в тенге</b>	<b>(1,889)</b>	<b>(17)</b>

## Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции

Балансовая стоимость **1 простой акции** =  $((TA - IA) - TL - PS) / NO_{CS} = ((1,035,563 - 5,656) - 932,607 - 2,253) / 121,004,618 = 785$  тенге

**TA** - активы Группы в отчете о финансовом положении на дату расчета;

**IA** - нематериальные активы Группы в отчете о финансовом положении на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;

**TL** - обязательства Группы в отчете о финансовом положении на дату расчета;

**PS** - сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении на дату расчета;

**NO<sub>CS</sub>** - количество простых акций на дату расчета.

Балансовая стоимость **1 привилегированной акции** =  $(TD_{PS} + PS) / NO_{PS} = (281 + 2,253) / 2,252,689 = 1,125$  тенге.

**TD<sub>PS</sub>** - сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям на дату расчета.

**PS** - сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

**NO<sub>PS</sub>** - количество привилегированных акций на дату расчета.

## ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляет собой отчет, отражающий результаты деятельности Группы.

### Чистый процентный доход

	3 месяца 2019 г. млн.тенге	3 месяца 2018 г. млн.тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	19,255	43,855
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,751	1,634
Денежные средства и их эквиваленты	1,810	71
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,479	1,068
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	735	659
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	141	219
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	14	65
Прочие активы	16	10
	<b>27,201</b>	<b>47,581</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(9,224)	(24,071)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(3,042)	(1,486)
Субординированный долг	(2,412)	(2,641)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,560)	(1,329)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(3,032)	(613)
Кредиты, полученные от государственной компании	(51)	(225)
Прочие обязательства	-	(5)
	<b>(19,321)</b>	<b>(30,370)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>7,880</b>	<b>17,211</b>

### Чистый комиссионный доход

	3 месяца 2019 г. млн.тенге	3 месяца 2018 г. млн.тенге
<b>Комиссионные доходы</b>		
Переводные операции	857	1,003
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	376	385
Снятие денежных средств	319	464
Обслуживание карточных счетов клиентов	277	348
Расчетные операции	209	180
Операции с иностранной валютой	71	147
Интернет-банкинг	52	43
Услуги по сейфовым операциям	22	24
Инкассация	6	15
Агентские договоры со страховыми компаниями	2	161
Прочие	291	214
	<b>2,482</b>	<b>2,984</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Обслуживание карточных счетов клиентов	(368)	(325)
Страховые аквизиционные расходы	(179)	(163)
Услуги брокеров	(97)	(23)
Полученные агентские услуги	(82)	-
Операции с иностранной валютой	(68)	(78)
Переводные операции	(41)	(46)
Выданные аккредитивы	(37)	(34)
Выданные гарантии	(11)	(16)
Агентские договоры с автосалонами	(2)	(28)
Прочие	(60)	(69)
	<b>(945)</b>	<b>(782)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1,537</b>	<b>2,202</b>

**Чистые заработанные страховые премии** на 31 марта 2019 года составили **448** миллионов тенге, за соответствующий период прошлого года **1,012** миллионов тенге.

За 3 месяца 2019 года сумма **начисленных страховых претензий** составила **(271)** миллион тенге (3 месяца 2018 года: **(240)** миллионов тенге).

**Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка**

	3 месяца 2019 г. млн. тенге	3 месяца 2018 г. млн. тенге
Долевые финансовые инструменты	(95)	19
Долговые финансовые инструменты	13	(29)
Производные финансовые инструменты	-	(109)
<b>Всего:</b>	<b>(82)</b>	<b>(119)</b>

**Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой**

	3 месяца 2019 г. млн. тенге	3 месяца 2018 г. млн. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	1,960	1,829
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	1,873	284
<b>Всего:</b>	<b>3,833</b>	<b>2,113</b>

**Чистый убыток от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход** за 3 месяца 2019 года составила **(5)** миллионов тенге.

**Доход от выбытия инвестиции в ассоциированное предприятие** за 3 месяца 2018 года составил **808** миллионов тенге. 14 марта 2018 года Банком был реализован весь пакет акций АО "Банк ЦентрКредит" группе казахстанских покупателей.

**Дивидендный доход** за 3 месяца 2018 года включает в себя доходы, связанные с получением дивидендов по акциям, в сумме **2** миллиона тенге.

**Прочие доходы** за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года, составили **1,077** миллионов тенге, за соответствующий период прошлого года: **796** миллионов тенге.

**Убытки от обесценения**

	3 месяца 2019 г. млн. тенге	3 месяца 2018 г. млн. тенге
Кредиты, выданные клиентам	551,093	16,426
Прочие активы	8,991	(248)
Основные средства и нематериальные активы	8,740	-
Условные обязательства	7,197	-
Инвестиционная собственность	4,045	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	965	-
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	12	-
Страховые премии и активы по перестрахованию	(3)	17
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	(6)	-
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(19)	-
<b>Всего:</b>	<b>581,015</b>	<b>16,195</b>



## Расходы на персонал

	3 месяца 2019 г. млн. тенге	3 месяца 2018 г. млн. тенге
Вознаграждения работникам	4,666	6,804
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	643	843
<b>Всего:</b>	<b>5,309</b>	<b>7,647</b>

## Прочие общие и административные расходы

	3 месяца 2019 г. млн.тенге	3 месяца 2018 г. млн.тенге
Взносы в фонд гарантирования депозитов и страховых выплат		
Аренда	1,559	1,657
Износ и амортизация	1,057	1,558
Ремонт и техническое обслуживание	884	1,003
Налоги, кроме подоходного налога	584	686
Услуги связи и информационные услуги	468	553
Охрана	192	212
Профессиональные услуги	164	247
Транспортные расходы	152	412
Расходы по инкассации	86	829
Реклама и маркетинг	39	49
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	38	183
Почтовые и курьерские расходы	35	33
Командировочные расходы	29	35
Страхование	22	45
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	13	8
Прочее	4	3
<b>Всего:</b>	<b>5,686</b>	<b>8,049</b>

**Экономия (расход) по подоходному налогу** на 31 марта 2019 года составил **(65,622)** миллиона тенге, за соответствующий период прошлого года **7,090** миллионов тенге.

**Убыток** за период, закончившийся 31 марта 2019 года, составил **(195,835)** миллионов тенге (31 марта 2018 года: **(1,016)** миллионов тенге).

**Прочий совокупный доход (убыток)** за 3 месяца 2019 года составил **792** миллиона тенге (3 месяца 2018 года: **(490)** миллионов тенге).

## ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА

В консолидированном «Отчете о движении денежных средств» отдельно показываются потоки денежных средств, классифицируемые по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, что позволяет пользователям оценить воздействие каждого из ее видов на величину общих потоков денежных средств и на финансовое состояние Группы.

Всего по Группе, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за 3 месяца 2019 года произошел приток денег и их эквивалентов на **547,042** миллиона тенге, в т.ч.:

- от операционной деятельности - отток денег на 17,560 миллионов тенге;
- от инвестиционной деятельности – приток денег на 6,927 миллионов тенге;
- от финансовой деятельности – приток денег на 557,675 миллионов тенге.

Эффект влияния изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты составил 1,520 миллионов тенге.

## ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА

Собственный капитал Группы на отчетную дату составил **102,956** миллионов тенге.

Изменения произошли:

- Акционерный капитал увеличился на **78,733** миллиона тенге за счет выпуска акций на сумму **78,800** миллионов тенге и продажи (выкупа) собственных акций на **(67)** миллионов тенге;
- Дополнительный оплаченный капитал увеличился на **8** миллионов тенге.
- Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг уменьшился на **30** миллионов тенге;
- Резерв (провизии) на покрытие ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшился на **20** миллионов тенге.
- Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных увеличился на **842** миллиона тенге;
- Резерв по общим банковским и страховым рискам уменьшился на **109** миллионов тенге.
- Нераспределенная прибыль Группы уменьшилась на **195,784** миллиона тенге. Информация об изменении нераспределенной прибыли отражена на странице 22 Пояснительной записки к финансовой отчетности.

## СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В связи с окончанием срока обращения облигаций согласно Проспекту выпуска ценных бумаг, в апреле 2019 года Банк осуществил погашение своих облигаций на сумму **3,000** миллиона тенге.

По результатам общего собрания акционеров АО «Цеснабанк» от 22 апреля 2019 года, принято решение о переименовании АО «Цеснабанк» на АО «First Heartland Jýsan Bank», сокращенное наименование АО «Jýsan Bank».

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Пирматов Б.О.

Багаутдинова Н.М.

