

**Акционерное Общество
«First Heartland Jýsan Bank»**

Пояснительная записка к промежуточной
сокращенной консолидированной финансовой отчетности

*за девять месяцев,
завершившихся 30 сентября 2020 года*

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «First Heartland Jýsan Bank» (ранее – АО «Цеснабанк») (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Банк был зарегистрирован 17 января 1992 года как Открытое акционерное общество («ОАО») «Цеснабанк» 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 («АО»).

6 февраля 2019 года АО «First Heartland Securities», инвестиционное подразделение финансовой холдинговой компании, принадлежащей Частному Фонду «Назарбаев Фонд» и группе автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», приобрело 99.8% простых акций АО «Цеснабанк».

26 апреля 2019 года АО «First Heartland Securities» провело ребрендинг Банка. После ребрендинга Банк стал называться АО «First Heartland Jýsan Bank», с розничным брендом АО «Jýsan Bank».

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 29 августа 2019 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). 3 февраля 2020 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи с изменением законодательства.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»).

По состоянию на 30 сентября 2020 года филиальная сеть Банка включает 20 филиалов и 102 структурных подразделений (на 31 декабря 2019 года: 20 филиалов и 117 структурных подразделений), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, пр. Назарбаева, 242. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Ниже представлена информация о дочерних компаниях Банка по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Основная деятельность</i>	<i>Доля участия, %</i>	
			<i>30 сентября 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
ПАО «Плюс Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	100.0	100.0
ТОО «Jýsan Development» (ранее – ТОО «ОУСА Центр»)	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.0	100.0
АО «Страховая Компания «Jýsan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.0	100.0
АО «First Heartland Jýsan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.0	100.0

1. Описание деятельности (продолжение)

Обратное приобретение

В рамках объединения бизнесов в согласно МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», для целей учета АО «First Heartland Bank» определено в качестве «покупателя», а Банк и его дочерние компании определены как «приобретаемая группа» на основании следующих фактов:

- Банк ранее был приобретен АО «First Heartland Securities» у несвязанной стороны 6 февраля 2019 года, до того периода как он оказался под временным общим контролем с АО «First Heartland Bank», и до даты юридического слияния;
- после приобретения АО «First Heartland Securities» члены Совета директоров и Правления были заменены представителями АО «First Heartland Bank»;
- после приобретения АО «First Heartland Securities» Банк и его дочерние предприятия были переименованы с использованием элементов наименования АО «First Heartland Bank»;
- после приобретения АО «First Heartland Securities» руководство приняло решение перевести головной офис Банка из г. Нур-Султана в г. Алматы, где находится головной офис АО «First Heartland Bank» и его материнской компании.

Данный метод учета при объединении бизнесов определен в МСФО (IFRS) 3 как «обратное приобретение».

Для целей учета данного объединения бизнеса в консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2019 года, датой приобретения Банка и его дочерних компаний является 6 февраля 2019 года, поскольку именно на эту дату Банк стал стороной, находящейся под контролем акционеров АО «First Heartland Bank». На основании метода учета по обратному приобретению, сравнительные данные за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года были пересчитаны соответственно.

Акционеры

6 февраля 2019 года АО «First Heartland Securities», принадлежащей Частному Фонду «Назарбаев Фонд», приобрело пакет простых акций у АО «Финансовый Холдинг «Цесна» и стало обладателем 99.8% голосующих акций Банка.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, единственным акционером Банка является АО «First Heartland Securities», владеющее 100% обыкновенных акций, находящихся в обращении.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года конечной контролирующей стороной Группы является Частный Фонд «Назарбаев Фонд».

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на деятельность Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан (далее – «РК»), предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение карантина, закрытие некоторых предприятий и учреждений, закрытие отдельных областей и введение ограничений на внешние и внутренние поездки. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса казахстанского тенге к доллару США. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

В течение периода, завершившегося 30 сентября 2020 года, Правительство РК и НБРК приняли ряд мер поддержки, которые включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора.

1. Описание деятельности (продолжение)

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан (продолжение)

Группа продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и соответствующими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы представлены в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 30 сентября 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 431.82 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2019 года: 382.59 тенге за 1 доллар США).

База для определения стоимости

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производных финансовых инструментов, земельных участков и зданий и инвестиционного имущества, которые оценивались по справедливой стоимости. Обязательства по страхованию оценивались на основании актуарных расчетов.

Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге, если не указано иное.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен 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, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует, по существу.

Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, 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 организации. В случае наличия таких свидетельств, Банк рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью дочерней компании текущей стоимостью, и признает эту сумму в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Принципы учета, примененные при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2020 года. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу 1 января 2020 года. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности»;
- Концептуальные основы представления финансовых отчетов, выпущенные 29 марта 2018 года.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство Группы применять суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	82,008	14,447
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27,405	6,748
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14,126	12,305
Денежные средства и их эквиваленты	7,723	8,850
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,675	22,178
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	2,554	–
Средства в банках и прочих финансовых институтах	300	608
Прочие финансовые активы	66	57
	139,857	65,193
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,131	4,840
Торговые ценные бумаги	823	324
	3,954	5,164
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(32,823)	(25,998)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12,374)	(9,359)
Субординированные долги	(7,773)	(6,323)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,215)	(1,631)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(783)	(1,125)
Обязательства по аренде	(336)	(45)
Кредиты, полученные от государственной компании	–	(3)
Прочие финансовые обязательства	(41)	(123)
	(56,345)	(44,607)
Чистый процентный доход	87,466	25,750

6. (Расходы) / доходы по кредитным убыткам

(Расходы) / доходы по кредитным убыткам включают в себя следующие позиции:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(65,950)	84,608
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9,791)	(7,218)
Финансовые гарантии	(40)	1
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(30)	3
Инвестиционные ценные бумаги	(6)	1
Денежные средства и их эквиваленты	(4)	(8)
Аккредитивы	–	(1,420)
Прочие финансовые активы	(43)	(17,294)
Итого	(75,864)	58,673

7. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Переводные операции	2,884	2,584
Снятие денежных средств	1,098	1,057
Обслуживание карточных счетов клиентов	1,014	765
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	521	775
Расчетные операции	500	697
Операции с иностранной валютой	224	264
Интернет-банкинг	170	136
Услуги по доверительным операциям	108	66
Услуги по сейфовым операциям	74	59
Услуги по агентским договорам со страховыми компаниями	13	7
Прочие комиссионные доходы	443	694
Итого комиссионных доходов	7,049	7,104

Признание комиссионных доходов Группой осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» по цели, для которой определяется величина комиссии, и по принятому порядку учета соответствующего финансового инструмента.

8. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Обслуживание карточных счетов клиентов	(2,045)	(1,179)
Страховые авизиционные расходы и услуги страховых агентов	(1,559)	(757)
Ведение корреспондентских счетов	(338)	(252)
Операции с иностранной валютой	(259)	(254)
Переводные операции	(122)	(127)
Услуги брокеров	(109)	(191)
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	(23)	(25)
Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	(18)	(87)
Услуги по агентским договорам с автосалонами	(13)	(13)
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	(3)	(133)
Прочие комиссионные расходы	(405)	(319)
Итого комиссионных расходов	(4,894)	(3,337)

9. Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами

Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Форвардные операции по иностранной валюте	2,148	–
Валютные свопы	3,327	1,103
Итого	5,475	1,103

10. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Переоценка валютных статей, нетто	15,214	1,218
Прибыль от сделок «спот»	3,992	3,631
Итого чистой прибыли от операций с иностранной валютой	19,206	4,849

11. Прочие доходы

Прочие доходы / (расходы) представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Доход от реструктуризации обязательств	14,018	–
Реализация товаров, работ и услуг	3,942	–
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	274	(75)
Прочие доходы от страховой деятельности	135	398
Доход от переуступки прав требований по займам	33	36
Доходы / (расходы) от реализации запасов	18	(6)
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	16	–
Прочие доходы	787	1,003
Итого	19,223	1,356
Себестоимость реализации товаров, работ и услуг	(3,754)	–
Итого	(3,754)	–
Итого прочих доходов	15,469	1,356

Реализация товаров, работ и услуг в размере 3,942 миллионов тенге и себестоимость реализации товаров, работ и услуг в размере 3,754 миллионов тенге относятся к дочерней организации ТОО «Jysan Development» (ранее – ТОО «ОУСА Центр»).

12. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Вознаграждения работникам	(19,369)	(13,836)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(2,347)	(1,695)
Итого расходов на персонал	(21,716)	(15,531)

13. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Износ и амортизация	(3,239)	(2,795)
Ремонт и техническое обслуживание	(2,286)	(1,886)
Взносы в фонд гарантирования	(1,879)	(2,748)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1,225)	(1,171)
Услуги связи и информационные услуги	(757)	(658)
Охрана	(666)	(511)
Аренда	(534)	(1,233)
Профессиональные услуги	(493)	(594)
Рекламные и маркетинговые услуги	(406)	(161)
Транспортные расходы	(202)	(217)
Расходы по инкассации	(193)	(221)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(97)	(87)
Почтовые и курьерские расходы	(93)	(75)
Командировочные расходы	(76)	(176)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(19)	(18)
Представительские расходы	(13)	–
Страхование	(3)	(62)
Прочие	(1,212)	(896)
Прочие общие и административные расходы	(13,393)	(13,509)

14. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Денежные средства в кассе	62,051	41,185
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	55,507	81,403
Средства на текущих счетах в ЦБРФ с кредитным рейтингом «BBB-»	3,100	5,863
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	11,812	–
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	8,965	4,561
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	19,860	3,641
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,938	1,918
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,756	339
- без присвоенного кредитного рейтинга	599	196
Драгоценные металлы	82	5
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	438,940	90,072
Срочные вклады в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	–	15,519
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	–	28,700
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	–	180
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	–	39
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	501	81
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»	104,315	24,350
	710,426	298,052
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9)	(5)
Денежные средства и их эквиваленты	710,417	298,047

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группой заключены сделки «обратное репо» с договорным сроком погашения до 30 дней или менее на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»). Предметом указанных договоров являлись ценные бумаги АО «Kcell», АО «Казахстанский фонд устойчивости», АО «Народный Банк Казахстана», АО «Евразийский банк развития», Министерство финансов Республики Казахстан (далее – «МФРК»), Министерство финансов США, НАК «Казатомпром» и облигации НБРК, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 сентября 2020 года составляла 104,315 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, Группой заключены сделки «обратное репо» с договорным сроком погашения до 90 дней или менее на КФБ. Предметом указанных договоров являлись ценные бумаги АО «Ипотечная организация «Баспана» и облигации НБРК, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2019 года составляла 24,350 миллионов тенге.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не имеет текущих счетов и срочных вкладов в других банках, сумма остатков которых превышает 10% от капитала.

15. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Обязательные резервы в ЦБРФ	819	946
Кредиты и депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	821	46
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	715	24
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,447	1,015
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	199	157
- с кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+»	–	45
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,398	1,317
Кредиты и депозиты в других банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8,399	3,550
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(32)	(2)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	8,367	3,548

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 сентября 2020 года, сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного рейтинга в сумме 4,311 миллионов тенге представляет собой гарантийные взносы и маржевое обеспечение на КФБ (на 31 декабря 2019 года: 1,317 миллионов тенге).

Концентрация кредитов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа имеет средства в ИК Mastercard International Int и КФБ на долю которых приходится более 10% от общей суммы кредитов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах. Общая сумма остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2020 года составляет 5,127 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: средства в КФБ с общей суммой 1,317 миллионов тенге).

16. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК	2,569	–
- Ноты НБРК	51	840
Всего государственных облигаций	2,620	840
- Облигации банков с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	–	459
Всего облигаций банков	–	459
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	1,761	–
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	10,526	–
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	16,204	100
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,494	1,285
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	362	1,089
- без присвоенного кредитного рейтинга	284	–
Всего корпоративных облигаций	30,631	2,474
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	1,062	1,254
Итого торговых ценных бумаг	34,313	5,027

16. Торговые ценные бумаги (продолжение)

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

17. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	270,199	366,235
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	61,609	240,626
Инвестиционные ценные бумаги	331,808	606,861

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включают:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	199,394	295,719
- Облигации АО «КФУ»	13,613	-
- Еврооблигации МФРК	6,962	53,851
- Облигации Министерство финансов Российской Федерации	1,296	-
Всего государственных облигаций	221,265	349,570
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	5,601	4,337
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,327	6,383
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	743
- без присвоенного кредитного рейтинга	593	-
Всего корпоративных облигаций	8,521	11,463
<i>Долевые инвестиционные ценные бумаги</i>		
Корпоративные акции		
- без присвоенного кредитного рейтинга	55	62
Всего долевых инструментов	55	62
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	40,358	5,140
Всего государственных облигаций обремененных залогом по сделкам «репо»	40,358	5,140
Итого	270,199	366,235

17. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости включают:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	41,773	223,346
- Еврооблигации МФРК	19,371	17,059
- Облигации МФРК	18	18
Всего государственных облигаций	61,162	240,423
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	203
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	447	-
Всего корпоративных облигаций	447	203
Итого	61,609	240,626

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на КФБ.

18. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	748,651	774,508
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(492,376)	(510,276)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	256,275	264,232
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	77,558	121,217
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,882	29,202
Итого кредитов, выданных клиентам	360,715	414,651

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	192,608	238,860
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	464,372	459,557
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	656,980	698,417
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	43,893	27,379
Ипотечные кредиты	24,464	29,122
Экспресс-кредиты	14,843	10,069
Потребительские кредиты	8,112	8,915
Кредитные карты	359	606
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	91,671	76,091
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	748,651	774,508
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(492,376)	(510,276)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	256,275	264,232

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты на покупку автомобилей	77,558	121,217
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	77,558	121,217

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты, выданные крупным предприятиям	3,302	3,330
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	23,580	25,872
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,882	29,202

19. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Балансовая стоимость основных средств, в том числе:	52,013	44,672
Износ и амортизация	(15,666)	(2,073)
Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:	4,818	5,170
Износ и амортизация	(4,926)	(902)
Балансовая стоимость активов в форме права пользования, в том числе:	2,997	4,430
Износ и амортизация	(1,334)	(977)
Итого основные средства и нематериальные активы	59,828	54,272

В течение 2019 года Группа изменила модель учета земельных участков и зданий с модели учета по фактическим затратам на модель учета по переоцененной стоимости в целях последующего единого подхода для отражения соответствующих операций как в отдельной финансовой отчетности Банка, так и в консолидированной финансовой отчетности Группы.

20. Инвестиционная собственность

В составе инвестиционной собственности Группы числятся объекты недвижимости, являющиеся собственностью дочерних компаний Банка, и удерживаемых для целей получения доходов от сдачи в аренду или от прироста стоимости. По состоянию на 30 сентября 2020 года справедливая стоимость инвестиционной собственности Группы составила 5,347 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 5,441 миллион тенге).

21. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	9,214	68
Дебиторская задолженность по гарантиям выпущенным	1,432	1,384
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	214	217
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	180	180
Дебиторская задолженность по комиссиям	187	
Дебиторская задолженность по операциям с валютой	37	4,679
Прочая дебиторская задолженность	4,249	3,391
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,536)	(1,493)
Прочие финансовые активы	13,977	8,426
Предоплаты	8,150	6,064
Изъятые залоговое обеспечение	5,483	2,720
Материалы и запасы	3,441	102
Предоплата за офисные здания	754	3,757
Предоплаты за нематериальные активы	587	245
Прочие нефинансовые активы	274	422
Резерв под обесценение	(5,625)	(3,097)
Прочие нефинансовые активы	13,064	10,213
Итого прочие активы	27,041	18,639

22. Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты, полученные от государственных организаций	6,516	6,023
Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов	3,562	3,643
Корреспондентские счета прочих банков	83	169
	10,161	9,835
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	–	1
Итого	10,161	9,836

На 30 сентября 2020 года у Группы не было сумм по средствам банков и прочих финансовых институтов, совокупный объем остатков по которым составляют более 10% от капитала (на 31 декабря 2019 года: отсутствуют).

23. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	189,025	82,975
- Розничные	63,686	20,261
Срочные депозиты		
- Корпоративные	103,126	173,086
- Розничные	512,698	512,998
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	117,756	–
- Розничные	17,365	–
- Начисленные проценты	2,010	2,306
	1,005,666	791,626
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	(6,196)	(1,186)

На 30 сентября 2020 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 24,890 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой (на 31 декабря 2019 года: 9,588 миллионов тенге).

На 30 сентября 2020 года, у Группы имеются три клиента, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2019 года: один клиент). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиента по состоянию на 30 сентября 2020 года составляет 146,483 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 92,719 миллионов тенге).

24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Облигации, выраженные в тенге, тридцатого выпуска	05.02.2019	05.02.2034	0.10%	11.5%	72,359	66,983
Облигации, выраженные в тенге, тридцать третьего выпуска	15.10.2018	15.10.2034	0.10%	11.5%	29,374	27,071
Облигации, выраженные в тенге, тридцать шестого выпуска	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.5%	20,423	18,906
Облигации, выраженные в тенге, тридцать пятого выпуска	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.5%	12,085	11,187
Облигации, выраженные в тенге, двадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2023	7.40%	8.3%	9,979	9,714
Облигации, выраженные в тенге, двадцать девятого выпуска	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.5%	7,251	6,712
Облигации, выраженные в тенге, двадцать восьмого выпуска	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.5%	5,414	5,012
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	10.9%	2,797	2,813
Облигации, выраженные в тенге, тридцатый четвертого выпуска	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.5%	210	206
					159,892	148,604

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на КФБ.

В течение 2019 года, в рамках 4 и 5 облигационных программ, Банк дополнительно выпустил долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 488,666 миллионов тенге и со ставкой купона 0.1% годовых и сроком погашения в 2034 году. Справедливая стоимость данных выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании была определена Группой путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 11.5% в год.

25. Субординированные долги

Субординированные долги включают следующие позиции:

	30 сентября 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Субординированные облигации	79,227	72,799
Привилегированные акции	2,422	2,478
	81,649	75,277

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года субординированные долги включают котируемые облигации и 2,500,000 кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций на общую сумму 2,422 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: котируемые облигации и 2,500,000 кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций на общую сумму 2,478 миллионов тенге). В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций.

25. Субординированные долги (продолжение)*(а) Субординированные облигации*

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций:

	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона, в год</i>	<i>Эффективная ставка, в год</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	
					<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Облигации, выраженные в тенге, тридцать первого выпуска	25.10.2017	25.10.2032	4.0%	15.0%	43,829	39,528
Облигации, выраженные в тенге, двадцать первого выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	10,260	9,924
Облигации, выраженные в тенге, двадцать седьмого выпуска*	04.06.2013	26.03.2030	0.10%	12.1%	7,146	4,981
Облигации, выраженные в тенге, двадцать второго выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	5,121	4,953
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2023	8.0%	9.7%	4,910	4,764
Облигации, выраженные в тенге, шестнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2028	9.0%	9.7%	4,877	4,750
Облигации, выраженные в тенге, двадцать третьего выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	3,084	2,983
Облигации, выраженные в тенге	19.03.2013	19.03.2020	8.0%	9.7%	–	916
					79,227	72,799

Выпущенные субординированные облигации Банка котируются на КФБ.

- * В первом полугодии 2020 года, в рамках 4 облигационной программы, Банк дополнительно разместил субординированные облигации с общей номинальной стоимостью 20,758 миллионов тенге, из которых 5,758 миллионов тенге представляют собой вторичное размещение, со ставкой купона 0.1% годовых и сроком погашения в 2030 году. Справедливая стоимость данных выпущенных долговых субординированных ценных бумаг при первоначальном признании была определена Группой путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 12.1% в год.

(б) Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10.0% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Группы, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

26. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	676	1,201
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	132	1,262
Дивиденды к уплате	1	–
Прочие кредиторы	2,604	2,801
Прочие финансовые обязательства	238	–
Прочие финансовые обязательства	3,651	5,264
Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	4,589	4,833
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	4,373	3,456
Резервы по гарантиям и аккредитивам выпущенным	3,038	3,311
Кредиторская задолженность по прочим налогам	691	639
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	374	448
Прочие предоплаты	174	83
Прочие нефинансовые обязательства	1,093	417
Прочие нефинансовые обязательства	14,332	13,187
Всего прочих обязательств	17,983	18,451

27. Процентные доходы полученные

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Кредиты, выданные клиентам	36,011	44,458
Денежные средства и их эквиваленты	7,723	10,639
Инвестиционные ценные бумаги	1,632	809
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	1,539	–
Торговые ценные бумаги	294	223
Средства в банках и прочих финансовых институтах	206	85
Прочие финансовые активы	33	145
Итого	47,438	56,359

28. Процентные расходы выплаченные

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Текущие счета и депозиты клиентов	(33,052)	(21,648)
Субординированные долги	(2,256)	(2,605)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,206)	(2,991)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,060)	(1,874)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(169)	(3,033)
Обязательства по аренде	(43)	(59)
Обязательства перед ипотечной организацией	(18)	–
Кредиты, полученные от государственной компании	–	(123)
Итого	(38,804)	(32,333)

29. Капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 697,500,000 простых акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 132,317,024 простых акций. Акции не имеют номинальной стоимости.

В течение 2019 года было дополнительно размещено 4,400,000 простых акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию, 39,281,706 простых акций по цене размещения 1,782 тенге за акцию и, в рамках объединения бизнесов, 11,135,318 простых акций по цене размещения 1,032.75 тенге за акцию.

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 акционера Группы.

Характер и цель резервов

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земельных участков и зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе собственного капитала.

Резерв изменений справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных

Резерв по переводу в валюту представления данных представляет собой резерв по пересчету иностранных валют и используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних компаний.

Резерв по обратному приобретению

При объединении бизнеса АО «First Heartland Bank» было определено в качестве «покупателя». Однако вследствие того, что Банк является материнской компанией Группы, его выпущенный на законном основании акционерный капитал отражен в настоящей финансовой отчетности как компонент собственного капитала. Резерв по обратному приобретению представляет собой корректировку собственного капитала Группы в соответствии с МСФО, для того, чтобы обеспечить возможность представить зарегистрированный акционерный капитал Банка в качестве отдельного компонента.

Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

5 и 6 марта 2020 года в соответствии с решением единственного акционера Банка от 2 марта 2020 года была осуществлена выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам 2013, 2014 и 2015 годов в размере 19,289 миллионов тенге, в размере 145.57 тенге на одну простую акцию.

20 апреля 2020 года в соответствии с решением Единственного акционера Банка №170420/А от 17 апреля 2020 года была произведена выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам 2015, 2016, 2017 и 2019 годов в размере 94,151 миллион тенге.

30. Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции**Балансовая стоимость 1 простой акции (в миллионах тенге, если не указано иное):**

$$NAV = (TA - IA) - TL = (1,660,853 - 7,815) - 1,406,745 = 246,293;$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 246,293 / 132,317,024 \text{ акции} = 1,861.39 \text{ тенге};$$

Балансовая стоимость 1 привилегированной акции (в миллионах тенге, если не указано иное):

$$BV_{PS} = (PS + TD_{PS}) / NO_{PS} = 2,422 / 2,500,000 \text{ акций} = 968.80 \text{ тенге};$$

Где,

- TA – активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
- IA – нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций 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 в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
- PS – сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
- BV_{CS} – балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
- NAV – чистые активы для простых акций на дату расчета;
- NO_{CS} – количество простых акций на дату расчета;
- NO_{PS} – количество привилегированных акций на дату расчета;
- TD_{PS} – сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям на дату.

31. Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 30 сентября 2020 года и на 30 сентября 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:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистый доход, причитающаяся держателям простых акций, в миллионах тенге	9,978	305,337
Средневзвешенное количество простых акций	132,317,024	106,451,831
Базовый доход прибыль на акцию, в тенге	75.41	2,868.31