

Акционерное общество «ForteBank»

**Пояснительная записка к промежуточной сокращённой
консолидированной финансовой отчётности за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2016 года**

(В миллионах тенге)

1. Общие положения**Организационная структура и деятельность**

Данная промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного общества «ForteBank» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

Банк был основан в 1999 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank».

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Астана, ул. Достык, 8/1. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной НБРК 27 февраля 2015 года.

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приёмом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. Некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют листинг на Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже и Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»).

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 30 сентября 2016 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы, в пределах максимальной суммы в 10 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 10 миллионов тенге).

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			30 сентября 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
АО «Темірбанк»	Республика Казахстан	Банковская деятельность	100,0	100,0
АО «ABC Bank» (ранее АО «ForteBank»)	Республика Казахстан	Банковская деятельность	100,0	100,0
АО «ForteLeasing» (ранее АО «Темірлизинг»)	Республика Казахстан	Лизинговые операции	80,6	75,6
ТОО «ОУСА «Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-Ф»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ООО «Альянс Финанс»	Российская Федерация	Привлечение средств на рынках капитала в России	100,0	100,0

1 января 2015 года АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank» (ранее АО «ForteBank») передали все имущество, права требования и обязательства Банку. По состоянию на 30 сентября 2016 года АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank» (ранее АО «ForteBank») находятся на стадии ликвидации.

ТОО «ОУСА-Ф» было зарегистрировано 19 августа 2015 года. Основной деятельностью компании является управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

26 мая 2016 года Советом Директоров Банка было принято решение о добровольной ликвидации дочерней организации ООО «Альянс Финанс».

Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2016 года г-н Утемурастов Б.А. владел 87,28% простых акций Банка и являлся конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2015 года: 82,38%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, каждый из которых владеет менее чем 5% простых акций.

(В миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 года подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (далее – «МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 30 сентября 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 335,46 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2015 года: 340,01 тенге за 1 доллар США).

База для определения стоимости

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением торговых ценных бумаг, производных финансовых активов и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, учтенных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчётности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних предприятий 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 её деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

Все данные промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности 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 отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

(В миллионах тенге)

3. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	60.489	57.687
Дебиторская задолженность по договорам «обратного репо»	1.780	650
Средства в финансовых институтах	1.400	781
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.129	3.754
	<u>64.798</u>	<u>62.872</u>
Торговые ценные бумаги	10.317	1.406
	<u>75.115</u>	<u>64.278</u>
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(31.980)	(26.179)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(11.098)	(6.050)
Субординированный долг	(1.450)	(1.776)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1.418)	(1.578)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(607)	(2.722)
	<u>(46.553)</u>	<u>(38.305)</u>
Чистый процентный доход	<u>28.562</u>	<u>25.973</u>

В состав процентных доходов за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 года, входит общая сумма в размере 6.262 миллионов тенге, начисленная по обеспеченным финансовым активам (девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 года: 9.376 миллиона тенге).

4. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают:

	<i>За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Расчётные операции	4.593	3.110
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	384	307
Валютные операции и операции с ценными бумагами	349	286
Услуги доверительного управления, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	65	77
Прочие	314	276
	<u>5.705</u>	<u>4.056</u>

(В миллионах тенге)

5. Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка представлен следующим образом:

	За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября	
	2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)
Чистый (расход)/доход от операций с производными финансовыми инструментами	(3.651)	23.522
Чистый доход/(расход) от изменения стоимости торговых ценных бумаг	10.777	(598)
	7.126	22.924

Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами включает нерезализованный убыток от изменения справедливой стоимости валютных свопционов по соглашениям с НБРК в сумме 3.050 миллион тенге (девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 года: нерезализованная прибыль 23.049 миллионов тенге).

6. Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября	
	2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)
Дилинговые операции, нетто	(1.187)	2.590
Переоценка валютных статей, нетто	2.367	(13.918)
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	1.180	(11.328)

7. Убытки от обесценения и создания провизий

Убытки от обесценения и создания провизий включают в себя следующее:

	За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября	
	2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	(1.811)	(9.204)
Средства в финансовых институтах (Примечание 11)	(851)	-
Основные средства	(5)	22
Прочие активы (Примечание 16)	154	(1.840)
	(2.513)	(11.022)

*(В миллионах тенге)***8. Общие и административные расходы**

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(12.866)	(8.744)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2.845)	(1.721)
Износ и амортизация	(2.198)	(2.640)
Реклама и маркетинг	(1.606)	(1.250)
Аренда	(1.286)	(1.226)
Содержание зданий	(1.024)	(685)
Ремонт и эксплуатация	(894)	(592)
Охрана	(748)	(631)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(584)	(464)
Транспортные услуги	(267)	(210)
Услуги инкассации	(264)	(240)
Юридические услуги	(173)	(722)
Прочие профессиональные услуги	(115)	(164)
Прочие	(629)	(608)
	<u>(25.499)</u>	<u>(19.897)</u>

9. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(5.608)	(7.155)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	<u>(5.608)</u>	<u>(7.155)</u>

По состоянию на 30 сентября 2016 года отложенные активы по корпоративному подоходному налогу составили 13.283 миллион тенге (31 декабря 2015 года: 18.881 миллион тенге).

На 30 сентября 2016 года обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 81 миллион тенге (31 декабря 2015 года: 71 миллион тенге).

(В миллионах тенге)

10. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Денежные средства в кассе	24.648	32.090
Средства на текущих счетах в НБРК	89.439	99.337
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	5	904
- с кредитным рейтингом от A- до A+	27.912	15.913
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	6.749	9.116
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	804	1.666
- с кредитным рейтингом ниже B+	182	225
- без присвоенного кредитного рейтинга	104	506
Дебиторская задолженность по договорам «обратного репо»	-	16.166
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	-	26.174
	149.843	202.097

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

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группой были заключены договоры обратного «репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являлись государственные облигации, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2015 года составляла 17.148 миллионов тенге.

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определённых соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 сентября 2016 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 11.570 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 8.270 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группа имеет текущие счета в двух банках, на долю которых приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2015 года: один банк). Совокупная сумма средств на счетах в указанных банках по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года составляет 116.848 миллиона тенге и 99.337 миллионов тенге, соответственно.

11. Средства в финансовых институтах

Средства в финансовых институтах включают:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Текущие счета в НБРК, ограниченные в использовании	971	4.696
Кредиты и депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от A- до A+	1.540	748
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	84	85
- с кредитным рейтингом ниже B+	6.559	5.386
- без присвоенного кредитного рейтинга	973	1.862
Средства в финансовых институтах	10.127	12.777
Резерв под обесценение	(845)	-
Средства в финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение	9.282	12.777

(В миллионах тенге)

11. Средства в финансовых институтах (продолжение)

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

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

Средства в финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация средств в финансовых институтах

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группа имеет средства в четырех финансовых институтах (31 декабря 2015 года: два), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых институтах. Общая сумма средств на счетах в данных контрагентах по состоянию на 30 сентября 2016 года составляет 8.520 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 9.696 миллионов тенге).

Изменения резерва под обесценение представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	–	–
Чистое начисление резерва под обесценение за период (Примечание 7)	(851)	–
Влияние изменения валютных курсов за период	6	–
Величина резерва по состоянию на конец периода	(845)	–

12. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
С кредитным рейтингом А- до А+	33.517	–
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	160.064	50.919
Всего государственных облигаций	193.581	50.919
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	1.430	–
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	4.471	2.738
Без присвоенного кредитного рейтинга	1	–
Всего корпоративных облигаций	5.902	2.738
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	3.282	–
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1.095	309
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	13.544	2.071
С кредитным рейтингом от В- до В+	1.356	–
Всего облигаций банков	19.277	2.380
Долевые инструменты	81	99
	218.841	56.136

(В миллионах тенге)

12. Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

Торговые ценные бумаги не являются просроченными или обесцененными.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк заложил в качестве обеспечения по договорам «репо» следующие торговые ценные бумаги:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BVB	23.770	–
	<u>23.770</u>	<u>–</u>

По состоянию на 30 сентября 2016 года балансовая стоимость взаимосвязанных обязательств по договорам «репо» составляет 23.770 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: ноль).

13. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты клиентам включают:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Индивидуально существенные корпоративные кредиты		
Кредиты, выданные крупным корпорациям	150.290	201.197
Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов	<u>150.290</u>	<u>201.197</u>
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты и кредиты, выданные физическим лицам		
Корпоративные кредиты	120.355	117.180
Ипотечные кредиты	103.673	105.708
Потребительские кредиты	85.023	86.145
Кредиты на приобретение автомобилей	3.542	4.167
Кредитные карты	1.037	1.087
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	193.158	165.305
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	<u>506.788</u>	<u>479.592</u>
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	<u>657.078</u>	<u>680.789</u>
Резерв под обесценение	(51.460)	(50.883)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<u>605.618</u>	<u>629.906</u>

Изменение величины резерва под обесценение за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября, может быть представлено следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(50.883)	(81.895)
Чистое начисление резерва под обесценение за период (Примечание 7)	(1.811)	(9.204)
Чистые списания	893	56.602
Влияние изменения валютных курсов	341	(4.653)
Величина резерва по состоянию на конец периода	<u>(51.460)</u>	<u>(39.150)</u>

(В миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имеет заёмщиков или групп взаимосвязанных заёмщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объёма кредитов, выданных клиентам.

14. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ+	14.666	15.700
Всего государственных облигаций	14.666	15.700
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	5.042	–
Всего корпоративных облигаций	5.042	–
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	1.068	–
С кредитным рейтингом от А- до А+	1.160	–
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3.687	3.613
Всего облигаций банков	5.915	3.613
Долевые инструменты	–	58
	25.623	19.371

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

15. Производные финансовые активы

Производные финансовые активы представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2015 года</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
Валютные свопционы	63.737	30.575	–	64.602	31.763	–
	63.737	30.575	–	64.602	31.763	–

Свопционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право покупателя, но не обязательство на обмен сумм, равных изменению курса обмена валют на осуществление платежей при наступлении определённых событий, на основании условных сумм.

В 2014 году Группа заключила договоры с НБРК на совершение сделок с валютными свопционами со сроком исполнения в 2015-2017 годах. Согласно условиям договоров, НБРК имеет право исполнить сделку в любое время до наступления договорных сроков исполнения.

За шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года чистый нерезализованный убыток от изменения справедливой стоимости валютных свопционов составлял 3.050 миллион тенге (девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 года: нерезализованная прибыль 23.049 миллионов тенге) и был признан в составе чистого дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

(В миллионах тенге)

16. Прочие активы

Прочие активы включают:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Запасы	56.641	42.794
Прочие дебиторы по банковской деятельности	11.926	11.304
Предоплаты и прочие дебиторы	9.476	2.001
Расчёты по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	3.043	1.734
Инвестиционная собственность	1.127	1.148
Актив по текущему корпоративному подоходному налогу	24	34
Прочие	1.141	1.211
Всего прочих активов	83.378	60.226
Резерв под обесценение	(2.494)	(4.045)
	80.884	56.181

По состоянию на 30 сентября 2016 года, запасы включают в себя залоговое имущество, полученное Группой в счет погашения кредитов, выданных клиентам на общую сумму 54.814 миллиона тенге (31 декабря 2015 года: 39.024 миллиона тенге). Группа планирует реализовать изъятое залоговое имущество в максимально короткие сроки. За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 года, Группа получила залоговое имущество на сумму 20.546 миллион тенге (девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2015 года: 12.756 миллионов тенге).

Изменения резерва под обесценение представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(4.045)	(3.065)
Чистое сторнирование/(начисление) резерва под обесценение за период (Примечание 7)	154	(1.840)
Чистые списания за период	1.325	215
Влияние изменения валютных курсов за период	72	14
Величина резерва по состоянию на конец периода	(2.494)	(4.676)

17. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают следующее:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	20.725	19.769
- Корпоративные клиенты	124.180	80.315
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	326.098	284.284
- Корпоративные клиенты	232.776	229.591
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	3.903	3.464
- Корпоративные клиенты	44.767	42.634
	752.449	660.057

(В миллионах тенге)

17. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группа имела одного клиента (31 декабря 2015 года: один клиент), остатки на текущих счетах и депозитах которого составляют более 10% совокупной суммы счетов и депозитов клиентов. Совокупный объём остатков на текущих счетах и депозитах указанного клиента по состоянию на 30 сентября 2016 года составляет 146.344 миллиона тенге (31 декабря 2015 года: 141.560 миллионов тенге).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 326.098 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 284.284 миллиона тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать срочные вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

18. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включают следующее:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Кредиты от государственных организаций	54.225	59.391
Кредиты от прочих финансовых институтов	3.771	3.800
Текущие счета и депозиты банков	956	534
	58.952	63.725

По состоянию на 30 сентября 2016 года кредиты от государственных организаций включают кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 17.595 миллиона тенге (31 декабря 2015 года: 26.950 миллионов тенге) и 13.734 миллиона тенге (31 декабря 2015 года: 9.688 миллионов тенге), соответственно, в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку номинальные ставки вознаграждения 2,0%-8,5% годовых и сроки погашения в 2016-2035 годах.

На 30 сентября 2016 года, кредиты от государственных организаций также включают кредит на сумму 21.072 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 20.614 миллионов тенге), полученный от АО «Фонд проблемных кредитов» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных займов клиентам. Кредит выражен в тенге, имеет ставку вознаграждения 2,99% годовых и срок погашения в 2035 году.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг была следующей:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	88.529	92.962
Облигации, деноминированные в тенге	48.994	49.885
	137.523	142.847

По состоянию на 30 сентября 2016 года, еврооблигации, деноминированные в долларах США, включают два типа инструментов: еврооблигации на сумму 76.104 миллиона тенге (31 декабря 2015 года: 79.629 миллионов тенге), погашаемые в 2024 году и имеющие купон в размере 11,75% в год, выплачиваемый каждые полгода, выпущенные в обмен на реструктуризированный долг, и еврооблигации на сумму 12.425 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 13.333 миллиона тенге), погашаемые в 2022 году и имеющие купон 14% в год, выплачиваемый каждые полгода, принятые в результате объединения с АО «Темірбанк».

(В миллионах тенге)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Облигации, денominated в тенге, включают два типа инструментов: облигации на сумму 3.915 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 3.992 миллиона тенге), погашаемые в 2020 году и имеющие купон в размере 1% + индекс плавающей инфляции в год (ограниченный 12% в год), выплачиваемый каждые полгода, и облигации на сумму 45.079 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 45.893 миллиона тенге), погашаемые в 2025 году и имеющие купон в размере 10,13% в год, выплачиваемый каждые полгода.

В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2016 года, Группа выкупила выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 4.804 миллиона тенге. Балансовая стоимость выкупленных долговых обязательств составила 5.052 миллиона тенге. Полученная прибыль от выкупа собственных обязательств составила 248 миллион тенге.

20. Субординированный долг

Балансовая стоимость субординированного долга по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года представлена следующим образом:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Субординированные долговые обязательства, денominated в тенге	23.070	22.648
Долгосрочные субординированные кредиты, выраженные в тенге	—	3.012
	<u>23.070</u>	<u>25.660</u>

Субординированные долговые обязательства, денominated в тенге, имеют срок погашения в 2020-2031 годах и фиксированную ставку купона 8% в год. Купон выплачивается каждые полгода.

Долгосрочные кредиты, включая субординированные кредиты в тенге, полученные от ТОО «Verny Investments Holding» и ТОО «Maglink Limited», были досрочно погашены в 2016 году. Кредиты имели ставку вознаграждения 8% в год и подлежали к погашению в 2021 году.

В течение 2016 года операции с уставным капиталом, а также по начислению дивидендов отсутствовали.

21. Расчет балансовой стоимости одной акции

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведен согласно Листинговых правил (Приложение 6 к Листинговым правилам), утвержденных решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол заседания от 05 ноября 2009 года № 29 (з)).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

- 1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:
 - привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;
 - привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;
- 2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

*(В миллионах тенге)***21. Расчет балансовой стоимости одной акции (продолжение)**

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

BV_{PS1} – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO_{PS1} – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{PS1} – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

TD_{PS1} – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

(В миллионах тенге)

21. Расчет балансовой стоимости одной акции (продолжение)

L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета".

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитана по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$$

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (1.182.641 - 2.900) - 1.006.205 = 173.536 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 173.536 \text{ млн. тенге} / 92.387.101.213 = 1,88 \text{ тенге}$$



Киреева А.П.

И.о. Главного бухгалтера