



АЛЬЯНС БАНК

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
"Альянс Банк"

Пояснительная записка  
к консолидированной промежуточной  
сокращенной финансовой информации  
за трехмесячный период, закончившийся

31 марта 2014 года

Алматы, 2014 год

## **1. Общие положения**

### **(а) Основная деятельность**

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация включает промежуточные сокращенные финансовые отчеты Акционерного общества «Альянс Банк» (далее - «Банк») и его дочерних предприятий – ООО «Альянс Финанс» и ТОО «ОУСА Альянс» (далее - «Группа»).

Банк был зарегистрирован в Республике Казахстан в 1999 году как Открытое акционерное общество (ОАО) «ИртышБизнесБанк» в результате слияния ОАО «Семипалатинский муниципальный акционерный банк» и ОАО «ИртышБизнесБанк». В соответствии с решением акционеров «ИртышБизнесБанк» был переименован в «Альянс Банк» 30 ноября 2001 года, с последующей регистрацией 13 марта 2002 года как Открытое акционерное общество «Альянс Банк». 13 марта 2004 года ОАО «Альянс Банк» был перерегистрирован АО «Альянс Банк».

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050004 г. Алматы, ул. Фурманова, 50. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») и Комитетом Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - «КФН»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 250, выданной КФН 26 декабря 2007 года на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантит, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с цими бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг.

Банк является членом Казахстанского Фонда гарантирования депозитов (далее - «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена Фонда. Вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, максимальная сумма которого составляет 5 миллионов тенге за депозит, в зависимости от его суммы.

По состоянию на 31 марта 2014 года в состав Группы входят ООО «Альянс Финанс» и ТОО «ОУСА Альянс», которые полностью принадлежат Банку с июня 2007 года и февраля 2013 года, соответственно, и которые осуществляют деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Республики Казахстан, соответственно, и которые находятся в полной собственности Банка.

### **(б) Акционеры**

По состоянию на 31 марта 2014 года 67% акций Банка принадлежат АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» («Материнская компания») (31 декабря 2013 года: 67%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, не один из которых не владеет более 5% акций.

Конечной контролирующей стороной Материнской компании является Правительство Республики Казахстан.

## **2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО (IAS) 34»). Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и её следует рассматривать в совокупности с консолидированной отчетностью Группы за год, закончившийся

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

31 декабря 2013 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

### (б) База для определения стоимости

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также земли и зданий, которые отражены по переоцененной стоимости.

### (в) Функциональная валюта и валюта представления

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 ее деятельность.

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

Все данные промежуточной сокращенной информации округлены с точностью до целых миллионов тенге.

В качестве учетных курсов для отражения операций с иностранной валютой для целей бухгалтерского учета Банком применяется официальный курс тенге к данной валюте, установленный НБРК на дату совершения операции. Информация об учетных курсах, которые применялись Банком на начало и конец отчетного периода, приводится ниже:

	31 марта 2014г.	31 декабря 2013г.
Тенге/доллар США	182.06	154.06
Тенге/евро	250.21	212.02
Тенге/российский рубль	5.11	4.68

### (г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать 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.

При подготовке данной консолидированной промежуточной финансовой информации, существенные допущения, сделанные руководством при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенных оценок были теми же, что были использованы при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

### 3. Основные положения учетной политики

Группа использовала при подготовке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации те же учетные политики, что были использованы Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

### 4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
<b>Денежные средства на текущих счетах в банках</b>		
Национальный Банк Республики Казахстан	13,970	1,510
Прочие банки		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	1	-
С кредитным рейтингом от А- до А+	1,124	3,689
С кредитным рейтингом от ВВВ-до ВВВ+	68	106
С кредитным рейтингом от ВВ-до ВВ+	1	2
С кредитным рейтингом ниже В+	548	360
Без кредитного рейтинга	22	183
<b>Итого денежных средств на текущих счетах в банках</b>	<b>15,734</b>	<b>5,850</b>
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>10,549</b>	<b>10,227</b>
	<b>26,283</b>	<b>16,077</b>

Рейтинги основаны на стандартах рейтинговой системы агентств «Standard&Poor's», «Fitch» и «Moody's».

#### Требования к минимальному резерву

Требования к минимальному резерву рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Выполнение данных требований обеспечивается путем поддержания определенного минимального остатка денежных средств в кассе и на текущем счету в НБРК. По состоянию на 31 марта 2014 года минимальный резерв составляет 6,508 миллионов тенге (31 декабря 2013 года: 6,725 миллионов тенге).

### 5. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом Baa2	2,439	4,498
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>2,439</b>	<b>4,498</b>
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом Ba2	1	1
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
<b>Облигации банков</b>		
С кредитным рейтингом ВВ	173	170
<b>Итого банковских облигаций</b>	<b>173</b>	<b>170</b>
<b>Инвестиции в долевые ценные бумаги</b>		
Акции АО «Казахстанская фондовая биржа»	29	31
<b>Итого инвестиций в долевые ценные бумаги</b>	<b>29</b>	<b>31</b>
	<b>2,642</b>	<b>4,700</b>

Рейтинги основаны на стандартах рейтинговой системы агентств «Standard&Poor's», «Fitch» и «Moody's».

Никакие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа заложила государственные облигации балансовой стоимостью 1,448 миллионов тенге и 3,841 миллионов тенге, соответственно, в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (Примечание 12).

## 6. Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
<b>Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности</b>		
Кредиты, выданные крупным корпорациям	309,510	300,047
<b>Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности</b>	<b>309,510</b>	<b>300,047</b>
<b>Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности	38,698	40,165
Ипотечные кредиты	85,910	78,082
Потребительские кредиты	158,138	161,632
Кредиты на покупку автомобилей	3,526	3,179
Кредитные карты	3,678	3,400
Прочие кредиты	94,182	85,065
<b>Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам</b>	<b>384,132</b>	<b>371,523</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>693,642</b>	<b>671,570</b>
Резерв под обесценение	(410,694)	(363,752)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>282,948</b>	<b>307,818</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения величины резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 и 2013 годов, может быть представлено следующим образом:

	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 марта 2013г. (не аудировано)
Величина резерва под обесценение на начало периода	(363,752)	(283,306)
Чистое ( начисление)/восстановление за период	(6,984)	(125)
Списания, нетто величина	144	435
Возмещение по ранее списанным	(646)	-
Влияние изменения валютных курсов	(39,456)	(48)
Величина резерва под обесценение на конец периода	<u>(410,694)</u>	<u>(283,044)</u>

### 7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
<b>Долговые инструменты</b>		
Облигации Материнской компании с кредитным рейтингом BBB+	104,463	106,038
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом Baa2	12,561	12,712
<b>Итого инвестиций в долговые инструменты</b>	<b>117,024</b>	<b>118,750</b>
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	2,312	2,315
Резерв под обесценение	(2,254)	(2,254)
<b>Итого инвестиций в долевые инструменты</b>	<b>58</b>	<b>61</b>
	<b>117,082</b>	<b>118,811</b>

Рейтинги основаны на стандартах рейтинговой системы агентств «Standard&Poor's» и «Fitch».

По состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года, Группа заложила в качестве обеспечения по соглашениям «репо» следующие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 12):

	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Облигации Материнской компании	86,555	75,338
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	6,006	6,091
	<b>92,561</b>	<b>81,429</b>

**Некотируемые долговые ценные бумаги**

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, входят следующие некотируемые долговые ценные бумаги:

	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Материнской компании	104,463	106,038

По состоянию на 31 марта 2014 года, справедливая стоимость облигаций Материнской компании оценена с использованием рыночной ставки 6.10% (31 декабря 2013 года: 6.10%), определенной на основе государственных ценных бумаг, имеющих аналогичные сроки погашения и подверженность кредитному риску.

**8. Основные средства и нематериальные активы**

По состоянию на 31 марта 2014 года основные средства и нематериальные активы включают нематериальные активы с балансовой стоимостью 1,100 млн. тенге (31 декабря 2013 года: 1,186 млн. тенге).

**9. Текущие счета и депозиты клиентов**

	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Розничные клиенты	10,293	12,276
- Корпоративные клиенты	32,383	28,180
<b>Срочные депозиты</b>		
- Розничные клиенты	99,373	147,273
- Корпоративные клиенты	102,711	117,003
<b>Гарантийные депозиты</b>		
- Розничные клиенты	1,270	1,554
- Корпоративные клиенты	1,079	1,258
	<b>247,109</b>	<b>307,544</b>

**10. Долговые ценные бумаги выпущенные**

Балансовая стоимость долговых ценных бумаг, выпущенных по состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года, может быть представлена следующим образом:

	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Дисконтные облигации, деноминированные в долларах США	83,684	69,058
Дисконтные облигации, деноминированные в тенге	544	526
Облигации, погашаемые по номиналу, деноминированные в долларах США	27,297	22,833
Облигации, погашаемые по номиналу, деноминированные в тенге	1,176	1,296
Облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм	15,921	15,196
	<b>128,622</b>	<b>108,909</b>

## 11. Субординированный долг

Балансовая стоимость субординированного долга по состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Субординированные облигации	26,023	25,502
Компонент обязательств по привилегированным акциям	2,304	2,304
	<b>28,327</b>	<b>27,806</b>

## 12. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Следующие облигации Группы служат обеспечением по сделкам «репо»:

	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Облигации Материнской компании	82,880	71,009
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6,757	9,075
	<b>89,637</b>	<b>80,084</b>

## 13. Чистый процентный доход

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2014г. (не аудировано)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013г. (не аудировано)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	14,093	12,384
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,735	1,791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	56	141
Счета и депозиты в банках	3	3
	<b>15,887</b>	<b>14,319</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(5,397)	(6,715)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,735)	(2,767)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,201)	(942)
Субординированный долг	(588)	(669)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан	(255)	(321)
Счета и депозиты банков	(283)	(133)
	<b>(10,459)</b>	<b>(11,547)</b>

**14. Комиссионные доходы**

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2014г. (не аудировано)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013г. (не аудировано)
Расчетные операции	1,216	1,247
Валютные операции и операции с ценными бумагами	75	56
Аккредитивы и гарантии	45	54
Доверительные, кастодиальные и прочие фидuciарные услуги	12	15
Прочее	64	51
	<b>1,412</b>	<b>1,423</b>

**15. Убытки от обесценения**

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2014г. (не аудировано)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013г. (не аудировано)
Кредиты, выданные клиентам	(6,984)	(125)
Гарантии и аккредитивы	(3)	(7)
Прочие активы	(684)	(181)
	<b>7,671</b>	<b>(313)</b>

**16. Убыток на акцию**

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2014г. (не аудировано)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2013г. (не аудировано)
Базовый убыток на акцию, тенге	(1,339)	(74)
Разводненный убыток на акцию, тенге	(1,339)	(74)

**Базовый убыток на акцию**

Чистый убыток, причитающийся владельцам обыкновенных акций, миллионов тенге	(18,263)	(1,009)
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на 1 января, акции	13,637,563	13,637,563
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций за отчетный период, закончившийся 31 марта, акции</b>	<b>13,637,563</b>	<b>13,637,563</b>

**Разводненный убыток на акцию**

Чистый убыток, причитающийся владельцам обыкновенных акций (основной), миллионов тенге	(18,263)	(1,009)
Чистый убыток, причитающийся владельцам обыкновенных акций (базовый и разводненный), миллионов тенге	(18,263)	(1,009)
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций (базовых и разводненных), акции</b>	<b>13,637,563</b>	<b>13,637,563</b>
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций (базовых и разводненных) за отчетный период, закончившийся 31 марта, акции</b>	<b>13,637,563</b>	<b>13,637,563</b>

Расчет разводненного убытка на акцию не предполагает конверсии привилегированных акций, в случаях, когда это оказывает антиразводняющий эффект на убыток на акцию.

## 19. Расчет балансовой стоимости одной акции

Утвержденный решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол заседания от 04 октября 2010 года № 22).

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:

$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$ , где

$BV_{CS}$  – (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:

$NAV = (TA - IA) - TL - PS$ , 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:

$BV_{PSI} = (EPC + DC_{PSI}) / NO_{PSI}$ , где

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

## 19. Расчет балансовой стоимости одной акции, продолжение

$NO_{PS1}$  – (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;

$L_{PS}$  – (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:

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

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (457,387 - 1,100) - 550,719 = (94,432) \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = (94,432) \text{ млн. тенге} / 13,637,563 = (6,924.40) \text{ тенге}$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитана по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}$$

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2} = 2,304 \text{ млн. тенге} / 2,619,626 = 879.51 \text{ тенге}$$



  
Есбаева Ш.А.  
Главный бухгалтер