

**Акционерное общество  
"ForteBank"**

**Пояснительная записка  
к консолидированной финансовой отчетности  
за шестимесячный период, завершившийся  
30 июня 2017 года**

(В миллионах тенге)

## 1. Общие положения

### Организационная структура и деятельность

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность 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» (ранее АО «Альянс Банк»).

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, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными 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. На 1 июля 2017 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы, в пределах максимальной суммы в 10 миллионов тенге (1 января 2017 года: 10 миллионов тенге).

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			На 1 июля 2017 года (неаудировано)	На 1 января 2017 года (неаудировано)
АО «ForteLeasing» (ранее АО «Темірлизинг»)	Республика Казахстан	Лизинговые операции	80,6	80,6
ТОО «ОУСА «Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами материнской компании	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-Г»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами материнской компании	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 (ранее АО «Альянс Банк»). 5 декабря 2016 года АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank» (ранее АО «ForteBank») были ликвидированы.

ТОО «ОУСА «Альянс» и ТОО «ОУСА-Г» были зарегистрированы 7 февраля 2013 года и 19 августа 2015 года, соответственно, с целью управления 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 1 июля 2017 года г-н Утемуратов Б.Ж. владел 88,19% простых акций Банка, находившихся в обращении, и являлся конечным контролирующим акционером Группы (1 января 2017 года: 87,80%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, каждый из которых владеет менее чем 5% простых акций.

(В миллионах тенге)

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

### Общая часть

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 1 июля 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 322,27 тенге за 1 доллар США (1 января 2017 года: 333,29 тенге за 1 доллар США).

### База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность 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, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

### Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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 консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

### Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности 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.

(В миллионах тенге)

**3. Денежные средства и их эквиваленты**

	<i>На 1 июля 2017 года (не аудировано)</i>	<i>На 1 января 2017 года (аудировано)</i>
Денежные средства в кассе	27.737	38.610
Средства на текущих счетах НБРК	40.352	88.492
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	2	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	8.671	37.756
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	8.077	9.913
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2.011	1.285
- с кредитным рейтингом ниже B+	165	119
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	10	63
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	2.000	1.003
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее:		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	16.129	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	4.676	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	11.557	-
	<b>121.387</b>	<b>177.241</b>

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.

**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 1 июля 2017 года Группа имеет счета в двух банках, на долю которых приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (на 1 января 2017 года: два банка). Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года составляет 60.456 миллионов тенге и 116.405 миллионов тенге, соответственно.

**4. Средства в финансовых институтах**

	<i>На 1 июля 2017 года (не аудировано)</i>	<i>На 1 января 2017 года (аудировано)</i>
Текущие счета в НБРК, ограниченные в использовании	1.022	2.573
Кредиты и депозиты в других банках:		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	16	17
с кредитным рейтингом от A- до A+	2.046	1.530
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	81	83
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1	-
с кредитным рейтингом ниже B+	3.949	6.588
без кредитного рейтинга	942	427
<b>Средства в финансовых институтах до вычета резерва под обесценение</b>	<b>8.057</b>	<b>11.218</b>
Резерв под обесценение	(529)	(536)
<b>Средства в финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>7.528</b>	<b>10.682</b>

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.

(В миллионах тенге)

**Концентрация средств в финансовых институтах**

По состоянию на 1 июля 2017 года Группа имеет средства в трёх финансовых институтах (1 января 2017 года: три), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых институтах. Общая сумма таких остатков по состоянию на 1 июля 2017 года составляет 5.984 миллиона тенге (1 января 2017 года: 9.103 миллиона тенге).

Изменение в резерве под обеспечение за шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2017 и 2016 годов, представлено следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
На 1 января	(536)	–
Чистое начисление	(4)	–
Влияние изменения валютных курсов	11	–
На 1 июля	<b>(529)</b>	–

**5. Торговые ценные бумаги**

	<i>На 1 июля 2017 года (не аудировано)</i>	<i>На 1 января 2017 года (аудировано)</i>
<b>Активы</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AAA	38.573	26.619
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB	200.571	154.161
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB	29.496	–
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>268.640</b>	<b>180.780</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	642	643
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6.170	4.493
без кредитного рейтинга	–	2
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>6.812</b>	<b>5.138</b>
<b>Облигации банков</b>		
С кредитным рейтингом AA- до AA+	–	1.008
С кредитным рейтингом BBB- до BBB+	1.323	1.353
С кредитным рейтингом BB- до BB+	9.532	18.818
<b>Всего облигаций банков</b>	<b>10.855</b>	<b>21.179</b>
<b>Долевые инструменты</b>	<b>86</b>	<b>84</b>
	<b>286.393</b>	<b>207.181</b>

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

Никакие торговые ценные бумаги не являются просроченными или обесцененными.

По состоянию на 1 июля 2017 года Группа заложила в качестве обеспечения по соглашениям «репо» казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с балансовой стоимостью в сумме 25.036 миллионов тенге (1 января 2017 года: ноль). Балансовая стоимость взаимосвязанных обязательств составила сумму 21.867 миллионов тенге (1 января 2017 года: ноль).

(В миллионах тенге)

**6. Производные финансовые активы**

Производные финансовые активы представлены следующим образом:

	На 1 июля 2017 года (неаудировано)			На 1 января 2017 года		
	Условная	Справедливая стоимость		Условная	Справедливая стоимость	
	основная	Актив	Обязательство	основная	Актив	Обязательство
	сумма			сумма		
Валютные свопционы	61.231	26.967	–	63.325	30.153	–
	<b>61.231</b>	<b>26.967</b>	<b>–</b>	<b>63.325</b>	<b>30.153</b>	<b>–</b>

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

**7. Кредиты, выданные клиентам**

Кредиты, выданные клиентам, включают:

	На 1 июля 2017 года (неаудировано)	На 1 января 2017 года (аудировано)
<b>Индивидуально существенные корпоративные кредиты</b>		
Кредиты, выданные крупным корпорациям	190.486	173.966
<b>Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов</b>	<b>190.486</b>	<b>173.966</b>
<b>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты и кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Корпоративные кредиты	126.624	117.697
Ипотечные кредиты	100.480	102.602
Потребительские кредиты	78.782	81.483
Кредиты на приобретение автомобилей	3.336	3.478
Кредитные карты	357	399
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	206.358	200.232
<b>Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>515.937</b>	<b>505.891</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>706.423</b>	<b>679.857</b>
Резерв под обесценение	(59.121)	(55.934)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>647.302</b>	<b>623.923</b>

Изменение в резерве под обесценение за трёхмесячные периоды, завершившиеся 30 июня, может быть представлено следующим образом:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2017 года	2016 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
На 1 января	(55.934)	(50.883)
Чистое уменьшение/(начисление)	2.996	(4.697)
Чистое (восстановление ранее списанных сумм)/списание	(6.869)	6.555
Влияние изменения валютных курсов	686	144
На 1 июля	<b>(59.121)</b>	<b>(48.881)</b>

(В миллионах тенге)

**8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

	<i>На 1 июля 2017 года (не аудировано)</i>	<i>На 1 января 2017 года (аудировано)</i>
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ+	48.330	11.280
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>48.330</b>	<b>11.280</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	5.720	4.797
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>5.720</b>	<b>4.797</b>
<b>Облигации банков</b>		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3.654	3.678
С кредитным рейтингом от В- до В+	1.658	-
<b>Всего облигаций банков</b>	<b>5.312</b>	<b>3.678</b>
	<b>59.362</b>	<b>19.755</b>

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

**9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

	<i>На 1 июля 2017 года (не аудировано)</i>	<i>На 1 января 2017 года (аудировано)</i>
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ	11.430	-
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>11.430</b>	<b>-</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	9.929	-
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>9.929</b>	<b>-</b>
	<b>21.359</b>	<b>-</b>

**10. Текущие счета и депозиты клиентов**

	<i>На 1 июля 2017 года (не аудировано)</i>	<i>На 1 января 2017 года (аудировано)</i>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Розничные клиенты	30.179	28.570
- Корпоративные клиенты	160.357	111.696
<b>Срочные депозиты</b>		
- Розничные клиенты	392.700	374.820
- Корпоративные клиенты	264.229	242.061
<b>Гарантийные депозиты</b>		
- Розничные клиенты	7.134	4.246
- Корпоративные клиенты	33.760	41.442
	<b>888.359</b>	<b>802.835</b>

**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года Группа имела одного клиента, остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% совокупной суммы счетов и депозитов клиентов.

(В миллионах тенге)

По состоянию на 1 июля 2017 года совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента составляет 149.730 миллионов тенге (1 января 2017 года: 146.886 миллионов тенге).

По состоянию на 1 июля 2017 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 392.700 миллионов тенге (1 января 2017 года: 374.820 миллионов 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.

## 11. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали следующее:

	<i>На 1 июля 2017 года (не аудировано)</i>	<i>На 1 января 2017 года (аудировано)</i>
Кредиты от государственных организаций	50.990	54.788
Кредиты от прочих финансовых институтов	22.796	13.473
Текущие счета и депозиты банков	121	891
	<b>73.907</b>	<b>69.152</b>

По состоянию на 1 июля 2017 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 19.308 миллиона тенге (1 января 2017 года: 17.364 миллиона тенге) и 9.683 миллионов тенге (1 января 2017 года: 15.292 миллиона тенге), соответственно, в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 2.0%-8.5% годовых и сроки погашения в 2017-2035 годах.

На 1 июля 2017 года, кредиты от государственных организаций также включают кредит на сумму 20.451 миллион тенге (1 января 2017 года: 20.402 миллиона 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.

На 1 июля 2017 года, кредиты от прочих финансовых институтов включают кредиты на сумму 19.195 миллионов тенге (1 января 2017 года: 9.748 миллионов тенге), полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках программы оказания содействия инвестированию в микро, малые и средние предприятия в Республике Казахстан и программы «Женщины в бизнесе». Кредиты выражены в тенге со сроком финансирования до декабря 2019 года.

## 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года балансовая стоимость долговых ценных бумаг выпущенных была следующей:

	<i>На 1 июля 2017 года (не аудировано)</i>	<i>На 1 января 2017 года (аудировано)</i>
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	76.528	83.927
Облигации, деноминированные в тенге	50.657	50.494
	<b>127.185</b>	<b>134.421</b>

По состоянию на 1 июля 2017 года, еврооблигации, деноминированные в долларах США, включают два типа инструментов: еврооблигации на сумму 64.986 миллионов тенге (1 января 2017 года: 71.996 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 11.542 миллиона тенге (1 января 2017 года: 11.931 миллион тенге), погашаемые в 2022 году и имеющие купон 14% в год, выплачиваемый каждые полгода, принятые в результате объединения с АО «Темірбанк».

Облигации, деноминированные в тенге, включают два типа инструментов: облигации на сумму 4.001 миллион тенге (1 января 2017 года: 4.037 миллионов 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 46.656 миллионов тенге (1 января 2017 года: 46.457 миллионов тенге), размещенные Группой в 2016 году, погашаемые в 2025 году и имеющие купон в размере 10,13% в год, выплачиваемый каждые полгода.

(В миллионах тенге)

**13. Субординированный долг**

Балансовая стоимость субординированного долга по состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года представлена следующим образом:

	На 1 июля 2017 года (не аудировано)	На 1 января 2017 года (аудировано)
Субординированные долговые обязательства, деноминированные в тенге	22.740	22.740
	<b>22.740</b>	<b>22.740</b>

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

**14. Чистый процентный доход**

	За шестимесячный период, завершившийся на 1 июля	
	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	45.987	39.242
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.786	586
Средства в финансовых институтах	814	1.091
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	146	-
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	90	1.755
	<b>48.823</b>	<b>42.674</b>
Торговые ценные бумаги	9.659	5.437
	<b>58.482</b>	<b>48.111</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(27.415)	(20.763)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6.873)	(7.460)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1.483)	(652)
Субординированный долг	(896)	(1.001)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(34)	(120)
	<b>(36.701)</b>	<b>(29.996)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>21.781</b>	<b>18.115</b>

**15. Комиссионные доходы**

	За шестимесячный период, завершившийся на 1 июля	
	2017 года (не аудировано)	2016 года (не аудировано)
Расчётные операции	4.186	2.724
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	458	230
Валютные операции и операции с ценными бумагами	314	221
Услуги доверительного управления, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	36	45
Прочие	281	195
	<b>5.275</b>	<b>3.415</b>

(В миллионах тенге)

**16. Чистый (убыток)/доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка**

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

	<i>За шестимесячный период, завершившийся на 1 июля</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
Чистый (убыток)/доход от операций с производными финансовыми инструментами	(3.440)	(369)
Чистый доход от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	1.733	7.350
	<b>(1.707)</b>	<b>6.981</b>

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами включает нерезализованный убыток в сумме 3.186 миллионов тенге от изменения справедливой стоимости валютных свопционов по соглашениям с НБРК (шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года: нерезализованный доход в размере 322 миллионов тенге).

**17. Чистый доход от операций с иностранной валютой**

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся на 1 июля</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
Переоценка валютных статей, нетто	2.571	2.017
Дилинговые операции, нетто	(1.024)	(1.211)
	<b>1.547</b>	<b>806</b>

**18. Доходы/(расходы) от обесценения**

	<i>За шестимесячный период, завершившийся на 1 июля</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
Кредиты, выданные клиентам	2.544	(4.697)
Средства в финансовых институтах	(4)	-
Основные средства	-	(5)
Прочие активы	60	(117)
	<b>2.600</b>	<b>(4.819)</b>

(В миллионах тенге)

**19. Общие и административные расходы**

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	За шестимесячный период, завершившийся на 1 июля	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Заработная плата и налоги по заработной плате	(10.059)	(8.878)
Износ и амортизация	(2.008)	(1.438)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1.186)	(1.675)
Содержание зданий	(857)	(682)
Аренда	(851)	(890)
Ремонт и эксплуатация	(748)	(511)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(566)	(315)
Реклама и маркетинг	(501)	(1.012)
Охрана	(496)	(478)
Услуги инкассации	(190)	(184)
Транспортные услуги	(187)	(178)
Прочие профессиональные услуги	(136)	(73)
Командировочные расходы	(118)	(142)
Юридические услуги	(82)	(165)
Прочие	(189)	(279)
	<b>(18.174)</b>	<b>(16.900)</b>

**20. 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:

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

$BV_{CS}$  – (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.

(В миллионах тенге)

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<sub>PS1</sub> – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;NO<sub>PS1</sub> – (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<sub>PS1</sub> – (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<sub>PS1</sub> – (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<sub>PS2</sub> – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;NO<sub>PS2</sub> – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;L<sub>PS</sub> – (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:

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

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (1.322.380 - 3.624) - 1.142.554 = 176.202 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 176.202 \text{ млн. тенге} / 91.425.619.746 = 1,93 \text{ тенге}$$



Деревянко А.М.  
Финансовый директор (CFO)

Киреева Л.П.  
И.о. Главного бухгалтера