



**АЛЬЯНС БАНК**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
"Альянс Банк"**

**Пояснительная записка  
к консолидированной промежуточной  
сокращенной финансовой информации  
за девятимесячный период, закончившийся  
30 сентября 2013 года**

**Алматы, 2013 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 – ТОО «ОУСА Альянс» и ООО «Альянс Финанс» (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 гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг.

АО «Альянс 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.

30 сентября 2013 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.

### **(б) Акционеры**

По состоянию на 30 сентября 2013 года, АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» («Материнская компания») владеет 67% акций Банка (31 декабря 2012 года: 67%). Остальные акции принадлежат другим акционерам, каждый из которых владеет не 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 31 декабря 2012 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее - «тенге»). Руководство определило тенге в качестве функциональной валюты Группы, так как, являясь национальной валютой Казахстана, тенге наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, представленные в тенге, округлены до миллиона.

Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценку справедливой стоимости, проводимые Группой. 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 года, приводится ниже:

	30 сентября 2013г.	31 декабря 2012г.
Тенге/доллар США	153.81	150.74
Тенге/евро	207.66	199.22
Тенге/российский рубль	4.73	4.96

### (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 2012 года.

### **3. Основные положения учетной политики**

За исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2013 года, 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 2012 года.

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к стандартам, с даты первоначального применения – 1 января 2013 года. В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34, информация о характере и влиянии указанных изменений раскрывается далее.

#### **Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»**

Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

#### **МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 (редакция 2011 года) «Отдельная финансовая отчетность»**

МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая применяется ко всем организациям, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть ранее действовавшего МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и SIC-12 «Консолидация – предприятия специального назначения». Новый стандарт вносит изменения в определение контроля таким образом, что инвестор контролирует объект инвестирования в том случае, если:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора (т.е. существует связь между полномочием и доходом).

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» заменяет руководство по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

*АО «Альянс Банк»*  
 Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации  
 за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года  
*(В миллионах тенге)*

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2013г. (не аудировано)	31 декабря 2012г. (аудировано)
<b>Денежные средства на текущих счетах в банках</b>		
Национальный Банк Республики Казахстан	1,833	1,945
Прочие банки		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	131	1
С кредитным рейтингом от A- до A+	2,853	3,240
С кредитным рейтингом от BBB-до BBB+	316	486
С кредитным рейтингом ниже B+	283	269
Без кредитного рейтинга	260	128
<b>Итого денежных средств на текущих счетах в банках</b>	<b>5,676</b>	<b>6,069</b>
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>11,879</b>	<b>11,074</b>
	<b>17,555</b>	<b>17,143</b>

Рейтинги основаны на стандартах рейтинговой системы агентства «Standard&Poor'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 30 сентября 2013 года минимальный резерв составляет 7,177 миллионов тенге (31 декабря 2012 года: 6,849 миллионов тенге).

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

	30 сентября 2013г. (не аудировано)	31 декабря 2012г. (аудировано)
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
Государственные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB-до BBB+	8,171	13,646
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>8,171</b>	<b>13,646</b>
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от B- до B+	136	126
Без присвоенного кредитного рейтинга	-	702
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>136</b>	<b>828</b>
Банковские облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	176	171
С кредитным рейтингом от B- до B+	13	13
<b>Итого банковских облигаций</b>	<b>189</b>	<b>184</b>
Инвестиции в долевые ценные бумаги		
Акции АО «Казахстанская фондовая биржа»	35	37
<b>Итого инвестиций в долевые ценные бумаги</b>	<b>35</b>	<b>37</b>
	<b>8,531</b>	<b>14,695</b>

Рейтинги основаны на стандартах рейтинговой системы агентства «Standard&Poor's».

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

Некоторые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными или обесцененными.

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа заложила государственные облигации балансовой стоимостью 7,988 миллионов тенге и 10,439 миллионов тенге, соответственно, в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (Примечание 13).

**6. Кредиты, выданные клиентам**

	30 сентября 2013г. (не аудировано)	31 декабря 2012г. (аудировано)
<b>Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности</b>		
Кредиты, выданные крупным корпорациям	309,675	322,513
<b>Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности</b>	<b>309,675</b>	<b>322,513</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	42,050	45,564
Ипотечные кредиты	77,030	78,240
Потребительские кредиты	158,399	135,363
Кредиты на покупку автомобилей	3,067	3,163
Кредитные карты	6,526	1,380
Прочие кредиты	84,538	86,013
<b>Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам</b>	<b>371,610</b>	<b>349,723</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>		
Резерв под обесценение	681,285	672,236
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(288,588)</b>	<b>(283,306)</b>
	<b>392,697</b>	<b>388,930</b>

**Анализ изменения резерва под обесценение**

Изменения величины резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 и 2012 годов, может быть представлено следующим образом:

	30 сентября 2013г. (не аудировано)	30 сентября 2012г. (аудировано)
Величина резерва под обесценение на начало периода	(283,306)	(294,024)
Чистое ( начисление)/восстановление за период	(2,957)	998
Списания, нетто величина	1,289	2,395
Влияние изменения валютных курсов	(3,614)	(1,800)
<b>Величина резерва под обесценение на конец периода</b>	<b>(288,588)</b>	<b>(292,431)</b>

## 7. Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2013г. (не аудировано)	31 декабря 2012г. (аудировано)
<b>Долговые инструменты</b>		
Облигации Материнской компании с кредитным рейтингом BBB+	101,719	107,327
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB+	13,148	13,787
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	18	18
<b>Итого инвестиций в долговые инструменты</b>	<b>114,885</b>	<b>121,132</b>
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	2,320	2,344
Резерв под обесценение	(2,254)	(2,254)
<b>Итого инвестиций в долевые инструменты</b>	<b>66</b>	<b>90</b>
	<b>114,951</b>	<b>121,222</b>

Рейтинги основаны на стандартах рейтинговой системы агентства «Standard&Poor's».

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года, Группа заложила в качестве обеспечения по соглашениям «репо» следующие активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 13):

	30 сентября 2013г. (не аудировано)	31 декабря 2012г. (аудировано)
Облигации Материнской компании	67,290	72,267
Казначайские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	12,778	9,108
	<b>80,068</b>	<b>81,375</b>

**Некотируемые долговые ценные бумаги**

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

	30 сентября 2013г. (не аудировано)	31 декабря 2012г. (аудировано)
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
Облигации Материнской компании	101,719	107,327

По состоянию на 30 сентября 2013 года, справедливая стоимость облигаций Материнской компании оценена с использованием рыночной ставки 6.43% (31 декабря 2012 года: 5.88%), определенной на основе государственных ценных бумаг, имеющих аналогичные сроки погашения и подверженность кредитному риску.

## 8. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 30 сентября 2013 года основные средства и нематериальные активы включают нематериальные активы с балансовой стоимостью 1,230 млн. тенге (31 декабря 2012 года: 1,408 млн. тенге).

## 9. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2013г. (не аудировано)	31 декабря 2012г. (аудировано)
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Физические лица	11,078	11,502
- Корпоративные клиенты	46,933	42,830
<b>Срочные депозиты</b>		
- Физические лица	148,087	142,728
- Корпоративные клиенты	120,773	136,957
<b>Гарантийные депозиты</b>		
- Физические лица	2,651	2,296
- Корпоративные клиенты	1,836	925
	<b>331,358</b>	<b>337,238</b>

## 10. Счета и депозиты банков

В таблице далее представлена информация о счетах и депозитах банков по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	30 сентября 2013г. (не аудировано)	31 декабря 2012г. (аудировано)
Депозиты	8,076	-
Займы	513	1,220
Текущие счета	11	14
	<b>8,600</b>	<b>1,234</b>

## 11. Долговые ценные бумаги выпущенные

Балансовая стоимость долговых ценных бумаг выпущенных по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	30 сентября 2013г. (не аудировано)	31 декабря 2012г. (аудировано)
Дисконтные облигации в долларах США	68,832	70,130
Дисконтные облигации в тенге	536	564
Облигации, погашаемые по номиналу, в долларах США	19,083	17,847
Облигации, погашаемые по номиналу, в тенге	1,157	1,239
Облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм	20,481	21,988
	<b>110,089</b>	<b>111,768</b>

## 12. Субординированный долг

Балансовая стоимость субординированного долга по состоянию на 30 сентября 2013 и 2012 годов может быть представлена следующим образом:

	30 сентября 2013г. (не аудировано)	31 декабря 2012г. (аудировано)
Субординированные облигации	20,282	19,496
Компонент обязательств по привилегированным акциям	2,238	2,304
	<b>22,520</b>	<b>21,800</b>

## 13. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Следующие облигации Группы служат обеспечением по сделкам «репо»:

	30 сентября 2013г. (не аудировано)	31 декабря 2012г. (аудировано)
Облигации Материнской компании	63,864	68,000
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	19,035	17,830
	<b>82,899</b>	<b>85,830</b>

## 14. Акционерный капитал

### Выпущенный капитал и прибыль на акцию

Количество разрешенных к выпуску, выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций, их номинальная стоимость и акционерный капитал по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года может быть представлено следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Выпущенные и находящиеся в обращении акции	30 сентября 2013г. (не аудировано)	31 декабря 2012г. (аудировано)
<b>Обыкновенные акции</b>				
Акции номинальной стоимостью 10,000 тенге	15,000,000	9,637,563	96,375	96,375
Акции номинальной стоимостью 6,000 тенге	5,000,000	4,000,000	24,000	24,000
<b>Итого</b>	<b>20,000,000</b>	<b>13,637,563</b>	<b>120,375</b>	<b>120,375</b>
<b>Привилегированные акции</b>				
Акции номинальной стоимостью 10,000 тенге	400,000	400,000	4,000	4,000
Акции номинальной стоимостью 67,000 тенге	2,600,000	2,219,626	148,715	148,715
<b>Итого</b>	<b>3,000,000</b>	<b>2,619,626</b>	<b>152,715</b>	<b>152,715</b>
<b>Итого акционерного капитала</b>			<b>273,090</b>	<b>273,090</b>

**15. Чистый процентный доход**

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013г. (не аудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012г. (аудировано)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	33,833	34,037
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,295	3,746
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	417	541
Счета и депозиты в банках	12	21
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	8	7
	<b>39,565</b>	<b>38,352</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(20,159)	(19,712)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(8,195)	(7,658)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(3,116)	(2,230)
Субординированный долг	(2,064)	(1,943)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(913)	(1,116)
Кредиты, полученные от банков	(432)	(74)
	<b>(34,879)</b>	<b>(32,733)</b>

**16. Комиссионные доходы**

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013г. (не аудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012г. (аудировано)
<b>Расчетные операции</b>		
	9,123	3,624
Аkkредитивы и гарантии	230	255
Валютные операции и операции с ценными бумагами	215	189
Доверительные, кастодиальные и прочие фидuciарные услуги	41	50
Прочее	360	141
	<b>9,969</b>	<b>4,259</b>

**17. Убытки от обесценения**

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013г. (не аудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012г. (аудировано)
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>		
	(2,718)	998
Гарантии и аккредитивы	-	87
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(153)
Прочие активы	(594)	(984)
	<b>(3,312)</b>	<b>(52)</b>

## 18. (Убыток)/прибыль на акцию

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013г. (не аудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012г. (аудировано)
Базовый (убыток)/прибыль на акцию, тенге	(108)	44
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию, тенге	(108)	44
 <b>Базовый (убыток)/прибыль на акцию</b>		
Чистый (убыток)/прибыль, причитающийся владельцам обыкновенных акций, миллионов тенге	(1,469)	597
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на 1 января, акции	13,637,563	13,637,563
Влияние выпуска акций в течение отчетного периода, акции	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за отчетный период, закончившийся 30 сентября, акции	<u>13,637,563</u>	<u>13,637,563</u>
 <b>Разводненный убыток на акцию</b>		
Чистый (убыток)/прибыль, причитающийся владельцам обыкновенных акций (основной), миллионов тенге	(1,469)	597
Дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям, миллионов тенге	-	-
Чистый (убыток)/прибыль, причитающийся владельцам обыкновенных акций (разводненный), миллионов тенге	<u>(1,469)</u>	<u>597</u>
 Средневзвешенное количество обыкновенных акций (базовый), акции	13,637,563	13,637,563
Влияние конверсии привилегированных акций, акции	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (разводненный) за отчетный период, закончившийся 30 сентября, акции	<u>13,637,563</u>	<u>13,637,563</u>

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

## 19. Расчет балансовой стоимости одной акции, продолжение

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.

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.

## 19. Расчет балансовой стоимости одной акции, продолжение

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:

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

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (579,532 - 1,230) - 574,415 = 3,887 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 3,888 \text{ млн. тенге} / 13,637,563 = 285.02 \text{ тенге}$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитана по формуле:

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

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2} = 2,238 \text{ млн. тенге} / 2,619,626 = 854.32 \text{ тенге}$$



Исатаев Г.Р.  
Председатель Правления

*Есбаева Ш.А.*  
Есбаева Ш.А.  
Главный бухгалтер