



АЛЬЯНС БАНК

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"Альянс Банк"

Пояснительная записка
к консолидированной промежуточной
сокращенной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 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 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. 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 30 сентября 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 30 сентября 2014 года АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «Материнская компания») владеет 51% акций Банка (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 67%). В течение девяти месяцев 2014 года 21% акций Банка было приобретено Булатом Утемуратовым. 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 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 финансовой 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:

	30 сентября 2014г.	31 декабря 2013г.
Тенге/доллар США	181.90	154.06
Тенге/евро	229.74	212.02
Тенге/российский рубль	4.62	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.

Новые стандарты и улучшения МСФО вступили в силу 1 января 2014 года и были применены Группой после этой даты. Эти изменения не оказали существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую информацию.

- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты, раскрытие и презентация» вносят дальнейшие уточнения в определение юридически закрепленного права осуществить заем финансовых активов и обязательств в зависимости от того, что право не зависит от будущих событий; и имеющим силу в процессе своей деятельности, и в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства юридического лица и контрагентов.

Представление сравнительных данных

Реклассификации отчетностей предыдущих периодов

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированного отчета о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года.

Руководство Группы приняло решение о реклассификации дохода от штрафов и пеней из «прочего операционного расхода» в «процентные доходы». Соответственно, в консолидированном отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, «процентные доходы» увеличились на 732 миллиона тенге, а «прочий операционный расход» уменьшился на 732 миллиона тенге.

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, «общие административные расходы» были реклассифицированы в «комиссионные расходы» в размере 583 миллионов тенге. Данная сумма представляет собой комиссионные расходы, начисленные за коллекторские услуги по кредитам. Руководство Группы приняло решение реклассифицировать эту сумму из «общих административных расходов» в «комиссионные расходы», поскольку такое представление лучше отражает сущность данных расходов.

Реклассификации отчетностей предыдущих периодов, продолжение

В миллионах тенге	Согласно отчетностей предыдущих периодов	Рекласси- фикация	После рекласси- фикации
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, не аудировано			
Процентные доходы	39,565	732	40,297
Комиссионные расходы	(547)	(583)	(1,130)
Прочий операционный расход	(497)	(732)	(1,229)
Общие административные расходы	<u>(13,002)</u>	<u>583</u>	<u>(12,419)</u>

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Денежные средства на текущих счетах в банках		
Национальный Банк Республики Казахстан	29,088	1,510
Прочие банки		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	397	-
С кредитным рейтингом от A- до A+	258	3,689
С кредитным рейтингом от BBB-до BBB+	66	106
С кредитным рейтингом от BB-до BB+	110	2
С кредитным рейтингом ниже B+	1,198	360
Без кредитного рейтинга	39	183
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	31,156	5,850
Денежные средства в кассе	8,193	10,227
	39,349	16,077

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 30 сентября 2014 года минимальный резерв составляет 6,809 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

	30 сентября 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом Baa2	4,889	4,498
Итого государственных облигаций	4,889	4,498
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом Ba2	1	1
Итого корпоративных облигаций	1	1
Облигации банков		
С кредитным рейтингом BB	173	170
Итого банковских облигаций	173	170
Инвестиции в долевые ценные бумаги		
Акции АО «Казахстанская фондовая биржа»	17	31
Итого инвестиций в долевые ценные бумаги	17	31
	5,080	4,700

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 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа заложила государственные облигации балансовой стоимостью 3,770 миллионов тенге и 3,841 миллионов тенге, соответственно, в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (Примечание 14).

6. Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности		
Кредиты, выданные крупным корпорациям	80,736	300,047
Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	80,736	300,047
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам		
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности	34,417	40,165
Ипотечные кредиты	48,407	78,082
Потребительские кредиты	143,491	161,632
Кредиты на покупку автомобилей	68	3,179
Кредитные карты	3,808	3,400
Прочие кредиты	65,492	85,065
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам	295,683	371,523
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение		
Резерв под обесценение	376,419	671,570
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	(143,007)	(363,752)
	233,412	307,818

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения величины резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 и 2013 годов, может быть представлено следующим образом:

Величина резерва под обесценение на начало периода	
Чистое создание за период	(363,752)
Списания, нетто величина	(25,791)
Влияние изменения валютных курсов	286,232
Величина резерва под обесценение на конец периода	(39,696)

30 сентября 2014г. (не аудировано)	30 сентября 2013г. (не аудировано)
(363,752)	(283,306)
(25,791)	(2,957)
286,232	1,289
(39,696)	(3,614)
(143,007)	(288,588)

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Долговые инструменты		
Облигации Материнской компании с кредитным рейтингом BBB+	103,793	106,038
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом Baa2	12,258	12,712
Итого инвестиций в долговые инструменты	116,051	118,750
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	2,315	2,315
Резерв под обесценение	(2,254)	(2,254)
Итого инвестиций в долевые инструменты	61	61
	116,112	118,811

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

По состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года, Группа заложила в качестве обеспечения по соглашениям «репо» следующие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 14):

	30 сентября 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Облигации Материнской компании	53,973	75,338
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	8,338	6,091
	62,311	81,429

Некотируемые долговые ценные бумаги

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

	30 сентября 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Материнской компании	103,793	106,038

По состоянию на 30 сентября 2014 года, справедливая стоимость облигаций Материнской компании оценена с использованием рыночной ставки 6.19% (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 30 сентября 2014 года основные средства и нематериальные активы включают нематериальные активы с балансовой стоимостью 1,731 млн. тенге (31 декабря 2013 года: 1,186 млн. тенге).

9. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные	10,949	12,276
- Корпоративные	20,113	28,180
Срочные депозиты		
- Розничные	114,693	147,273
- Корпоративные	110,299	117,003
Гарантийные депозиты		
- Розничные	1,842	1,554
- Корпоративные	1,096	1,258
	258,992	307,544

10. Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан

Кредит, полученный от Национального Банка Республики Казахстан
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан
Прочие кредиты

	30 сентября 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
	36,182	-
	12,215	15,599
	-	1
	48,397	15,600

По состоянию на 30 сентября 2014 года кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан, включали 12,215 миллионов тенге (31 декабря 2013 года: 15,599 миллионов тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» по государственной программе поддержки банковским сектором предприятий малого и среднего бизнеса. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 5.5-9.7% и подлежат погашению в 2014-2017 годах.

19 февраля 2014 года Банк получил кредит от Национального Банка Республики Казахстан в сумме 40,000 миллионов тенге, из которых 5,000 миллионов тенге Банк выплатил в августе 2014 года. Кредит выражен в тенге, имеет процентную ставку 5.5% и подлежит погашению в феврале 2015 года.

11. Счета и депозиты банков

По состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года счета и депозиты банков включали следующее:

	30 сентября 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Депозиты	-	8,222
Займы	-	466
Текущие счета	69	54
	69	8,742

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты других банков включали 8,222 миллиона тенге, размещенные АО «Банк развития Казахстана». Депозит был деноминирован в долларах США, имел ставку вознаграждения 6.8% годовых.

12. Долговые ценные бумаги выпущенные

Балансовая стоимость долговых ценных бумаг, выпущенных по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года, может быть представлена следующим образом:

	30 сентября 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Дисконтные облигации, деноминированные в долларах США	87,785	69,058
Дисконтные облигации, деноминированные в тенге	581	526
Облигации, погашаемые по номиналу, деноминированные в долларах США	27,899	22,833
Облигации, погашаемые по номиналу, деноминированные в тенге	1,226	1,296
Облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм	12,100	15,196
	129,591	108,909

13. Субординированный долг

Балансовая стоимость субординированного долга по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	30 сентября 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Субординированные облигации	27,201	25,502
Компонент обязательств по привилегированным акциям	2,304	2,304
	29,505	27,806

14. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Следующие облигации Группы служат обеспечением по сделкам «репо»:

	30 сентября 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Облигации Материнской компании	51,978	71,009
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	10,925	9,075
	62,903	80,084

15. Чистый процентный доход

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014г. (не аудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013г. (не аудировано)
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	39,080	34,565
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,262	5,295
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	159	417
Счета и депозиты в банках	8	12
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	1	8
	44,510	40,297
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(15,336)	(20,159)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(8,360)	(8,195)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(3,297)	(3,116)
Субординированный долг	(1,766)	(2,064)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан	(2,041)	(913)
Счета и депозиты банков	(43)	(432)
	(30,843)	(34,879)

16. Комиссионные доходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014г. (не аудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013г. (не аудировано)
Расчетные операции		
Валютные операции и операции с ценными бумагами	209	215
Аkkредитивы и гарантии	155	230
Доверительные, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	33	41
Прочее	207	360
	3,451	9,969

17. Убытки от обесценения

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014г. (не аудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013г. (не аудировано)
Кредиты, выданные клиентам		
Гарантии и аккредитивы	(25,791)	(2,718)
Прочие активы	3	-
	(25,878)	(3,312)

18. Убыток на акцию

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014г. (не аудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013г. (не аудировано)
Базовый убыток на акцию, тенге	(2,283)	(108)
Разводненный убыток на акцию, тенге	(2,283)	(108)
Базовый убыток на акцию		
Чистый убыток, причитающийся владельцам обыкновенных акций, миллионов тенге	(31,129)	(1,469)
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на 1 января, акции	13,637,563	13,637,563
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за отчетный период, закончившийся 30 сентября, акции	13,637,563	13,637,563
Разводненный убыток на акцию		
Чистый убыток, причитающийся владельцам обыкновенных акций (основной), миллионов тенге	(31,129)	(1,469)
Чистый убыток, причитающийся владельцам обыкновенных акций (базовый и разводненный), миллионов тенге	(31,129)	(1,469)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (базовых и разводненных), акции	13,637,563	13,637,563
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (базовых и разводненных) за отчетный период, закончившийся 30 сентября, акции	13,637,563	13,637,563

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

19. Сделки между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан.

Материнской компанией представлена финансовая отчетность, доступная внешним пользователям. Однако подобная финансовая отчетность не готовится стороной, обладающей конечным контролем.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 и 2013 годов, включенных в состав расходов на персонал, может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2014г. (не аудировано)	30 сентября 2014г. (не аудировано)
Члены Совета директоров	87	72
Члены Правления	79	134
	121	206

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

19 Сделки между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию и прочие государственные компании и организации. По состоянию на 30 сентября 2014 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за период, закончившийся 30 сентября 2014 года, составили:

	Не аудировано		Не аудировано		Не аудировано		Не аудировано		Не аудировано	
	Материнская компания		Прочие государственные компании и организаций		Дочерние предприятия той же группы		Прочие связанные стороны		Итого	
	Средняя ставка	В миллионах тенге	Средняя ставка	В миллионах тенге	Средняя ставка	В миллионах тенге	Средняя ставка	В миллионах тенге	Средняя ставка	В миллионах тенге
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	29,088	-	-	-	-	351	-	29,439
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	4,888	4.95	-	-	-	173	8.20	5,061
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103,793	6.19	12,258	4.90	-	-	-	-	-	116,051
Прочие активы	-	-	66	-	-	-	-	-	-	66

19 Сделки между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

	Не аудировано		Не аудировано		Не аудировано		Не аудировано		Не аудировано	
	Материнская компания		Прочие государственные компании и организации		Дочерние предприятия той же группы		Прочие связанные стороны		Итого	
	Средняя ставка	В миллионах тенге	Средняя ставка	В миллионах тенге	Средняя ставка	В миллионах тенге	Средняя ставка	В миллионах тенге	Средняя ставка	В миллионах тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и депозиты клиентов	75,267	9.48	1,721	5.00	15,432	6.38	142	-	-	92,562
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан	-	-	48,397	5.89	-	-	-	-	-	48,397
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	-	69	-	-	69
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,120	9.41	-	-	-	-	-	1,120
Субординированный долг – компонент обязательства по привилегированным акциям	1,175	12.83	-	-	-	-	-	-	-	1,175
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	51,978	5.50	-	-	-	-	-	51,978
Непризнанные забалансовые обязательства										
Гарантии	-	-	7,412	-	68	-	-	-	-	7,480
Прибыль/(убыток)										
Процентные доходы	4,730	-	576	-	9	-	10	-	-	5,325
Процентные расходы	(5,202)	-	(5,246)	-	(909)	-	(1)	-	-	(11,358)
Общие административные расходы	-	-	-	-	(301)	-	-	-	-	(301)
Прочие расходы	-	-	(58)	-	(930)	-	-	-	-	(988)

20. 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:

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

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;

20. 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:

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

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (426,470 - 1,731) - 533,310 = (108,571) \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = (108,571) \text{ млн. тенге} / 13,637,563 = (7,961.17) \text{ тенге}$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитана по формуле:

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

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

Куанышев Т.Ж.

И.о. Председателя Правления



Салихова Н.М.

Главный бухгалтер