

**Акционерное общество
"ForteBank"
(ранее АО «Альянс Банк»)**

**Пояснительная записка
к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2015 года**

Алматы, 2015 год

1. Общие положения

(а) Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «ForteBank» (ранее АО «Альянс Банк») (далее – «Банк») и его дочерних организаций – АО «Темірбанк», АО «ABC Bank» (ранее АО «ForteBank»), АО «ForteLeasing» (ранее АО «Темірлизинг»), ТОО «ОУСА Альянс», ТОО «ОУСА-F» и ООО «Альянс Финанс» (далее совместно – «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, Банк был переименован из «Иртышбизнесбанка» в «Альянс Банк» 30 ноября 2001 года, с последующей регистрацией 13 марта 2002 года как Открытое акционерное общество «Альянс Банк». 13 марта 2004 года «Альянс Банк» был перерегистрирован в АО «Альянс Банк». 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank».

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Фурманова, 50. 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, выданной Национальным Банком Республики Казахстан 27 февраля 2015 года.

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. На 30 сентября 2015 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы, в пределах максимальной суммы в 10 миллионов тенге (на 1 января 2015 года: 5 миллионов тенге).

Банк имеет следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия %	
			На 30.09.2015г.	На 31.12.2014г.
АО «Темірбанк»	Республика Казахстан	Банковская деятельность	100.0	100.0
АО «ABC Bank» (ранее АО «ForteBank»)	Республика Казахстан	Банковская деятельность	100.0	100.0
АО «ForteLeasing» (ранее АО «Темірлизинг»)	Республика Казахстан	Лизинговые операции	75.6	75.6
ООО «Альянс Финанс»	Российская Федерация	Привлечение средств на рынках капитала в России	100.0	100.0
ТОО «ОУСА Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами материнской компании	100.0	100.0
ТОО «ОУСА - F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами материнской компании	100.0	-

1 января 2015 года АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank» (ранее АО «ForteBank») передали все имущество и права требования, и обязательства Банку.

(б) Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2015 года г-н Булат Утемуратов владел 74.89% акций Банка (31 декабря 2014 года: 74.84%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, ни один из которых не владеет более чем 5% акций.

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, г-н Булат Утемуратов, которое lawально управляет деятельностью Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Он также владеет долями участия в других предприятиях, не входящих в данную Группу.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

(б) 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 за период, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, земельных участков и зданий, отраженных 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 Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

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

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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.

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 2014 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 2014 года.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Денежные средства в кассе	21,129	15,617
Средства на текущих счетах НБРК	79,585	60,558
Денежные средства на текущих счетах в других банках:		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,777	—
с кредитным рейтингом от A- до A+	13,001	10,640
с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	7,419	1,151
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	310	462
с кредитным рейтингом ниже B+	88	183
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	87	21
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения	10,883	—
90 дней или менее		
	134,279	88,632

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

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 2015 года минимальный резерв составляет 6,943 миллиона тенге (31 декабря 2014 года: 6,542 миллиона тенге).

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

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г. (аудировано)
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Казначайские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB	32,598	19,935
Всего государственных облигаций	32,598	19,935
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,724	2,964
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	4,627	3,144
Без присвоенного кредитного рейтинга	—	1
Всего корпоративных облигаций	7,351	6,109
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	305	300
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,856	1,104
С кредитным рейтингом от B- до B+	—	410
Всего облигаций банков	2,161	1,814
Долевые инвестиции	102	1,254
	42,212	28,572

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

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

6. Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г. (аудировано)
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности		
Кредиты, выданные крупным корпорациям	185,038	158,159
Всего корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	185,038	158,159
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам		
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности	109,876	112,687
Ипотечные кредиты	99,341	106,250
Потребительские кредиты	85,978	111,220
Кредиты на покупку автомобилей	3,609	2,412
Кредитные карты	901	3,669

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г. (аудировано)
Прочие кредиты, выданные клиентам	155,073	148,825
Всего корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	455,778	485,063
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	639,816	643,222
Резерв под обесценение	(38,380)	(81,895)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	601,436	561,327

За девять месяцев 2015 года Группа списала займов на общую сумму 84,986 миллионов тенге.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» с кредитным рейтингом BBB+	–	104,112
Казначайские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB+	16,712	24,907
Всего государственных облигаций	16,712	129,019
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,799	–
Всего облигаций банков	2,799	–
Долевые инструменты		
	58	49
	19,569	129,068

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

В июне 2015 года облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» были выкуплены эмитентом по номинальной стоимости. В результате данной сделки, накопленные убытки от изменения справедливой стоимости облигаций в сумме 1,114 миллионов тенге были переклассифицированы Группой в состав прибыли или убытка.

По состоянию на 30 сентября 2015 года никакие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не были заложены в качестве обеспечения по сделкам «репо».

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа заложила в качестве обеспечения по соглашениям «репо» следующие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	<i>30 сентября 2015 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	—	99,452
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	—	3,147
	<u>—</u>	<u>102,599</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 года, балансовая стоимость взаимосвязанных обязательств по соглашениям «репо» составила 98,291 миллион тенге.

8. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 30 сентября 2015 года основные средства и нематериальные активы включают нематериальные активы с балансовой стоимостью 2,050 млн. тенге (31 декабря 2014 года: 2,520 млн. тенге).

9. Текущие счета и депозиты клиентов

	<i>30 сентября 2015 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 г. (аудировано)</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные	17,967	18,785
- Корпоративные	69,955	56,122
Срочные депозиты		
- Розничные	223,647	177,687
- Корпоративные	228,918	239,352
Гарантийные депозиты		
- Розничные	5,478	4,734
- Корпоративные	39,229	16,879
	<u>585,194</u>	<u>513,559</u>

10. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали следующее:

	<i>30 сентября 2015 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Кредиты от государственных организаций	59,635	30,955
Текущие счета и депозиты банков	632	150
Кредиты от прочих финансовых институтов	3,179	2,260
	<u>63,446</u>	<u>33,365</u>

По состоянию на 30 сентября 2015 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 26,222 миллионов тенге (31 декабря 2014 года: 24,489 миллионов тенге) и 10,029 миллионов тенге (31 декабря 2014 года: 3,294 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 2015-2035 годах.

В июне 2015 года в рамках программы рефинансирования ипотечных и жилищных займов клиентов Группа получила кредит от государственной организации на сумму 20,300 миллионов тенге. Кредит выражен в тенге, имеет ставку вознаграждения 2,99% и подлежит погашению в 2035 году.

11. Долговые ценные бумаги выпущенные

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года балансовая стоимость долговых ценных бумаг выпущенных была следующей:

	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	78,910	59,045
Облигации, деноминированные в тенге	54,758	3,992
	133,668	63,037

По состоянию на 30 сентября 2015 года, еврооблигации, деноминированные в долларах США, включают два типа инструментов: еврооблигации на сумму 66,300 миллиона тенге (31 декабря 2014 года: 47,775 миллионов тенге), погашаемые в 2024 году и имеющие купон в размере 11.75% в год, выплачиваемый каждые полгода, выпущенные в обмен на реструктуризованный долг и еврооблигации, на сумму 12,610 миллионов тенге (31 декабря 2014 года: 11,270 миллионов 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 3,914 миллиона тенге (на 1 января 2015 года: 3,992 миллиона тенге), погашаемые в 2020 году и имеющие купон в размере 1% + индекс плавающей инфляции в год (ограниченный 12% в год), выплачиваемый каждые полгода и облигации, размещенные Группой 27 июля и 3 августа 2015 года на сумму 25,000 миллионов тенге и 24,959 миллионов тенге, соответственно, погашаемые в 2025 году и имеющие купон в размере 10.13% в год, выплачиваемый каждые полгода.

12. Субординированный долг

Балансовая стоимость субординированного долга по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г. (аудировано)
Субординированные долговые обязательства, деноминированные в тенге	23,070	22,753
Долгосрочные кредиты, выраженные в тенге	3,072	3,012
Компонент обязательств по привилегированным акциям	-	2,042
	26,142	27,807

Компонент обязательств по привилегированным акциям был признан по справедливой стоимости на дату первоначального признания и возник в связи с тем, что привилегированные акции имеют минимальный гарантированный дивиденд в размере 100 тенге на акцию.

В марте 2015 года Группой была произведена конвертация привилегированных акций в простые акции. В связи с чем, компонент обязательств по привилегированным акциям в сумме 2,042 миллионов тенге был списан путем признания дополнительного оплаченного капитала.

Субординированные долговые обязательства, деноминированные в тенге, имеют срок погашения в 2020-2031 годы и фиксированную ставку купона 8.0% в год, купон выплачивается каждые полгода.

Долгосрочные кредиты включают субординированные кредиты в тенге, полученные от ТОО «Verny Investments Holding» и ТОО «Maglink Limited», ставка вознаграждения по кредитам составляет 8.0% в год, кредиты подлежат погашению в 2021 году.

13. Чистые процентные доходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За 9 месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	57,362	39,109
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,754	5,262
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,406	159
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	650	1
Счета и депозиты в финансовых институтах	781	8
Прочие активы	325	-
	64,278	44,539
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(26,179)	(15,337)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,722)	(3,297)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(6,009)	(8,360)
Субординированный долг	(1,776)	(1766)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,578)	(2,083)
	(38,264)	(30,843)
Чистый процентный доход	26,041	13,696

14. Комиссионные доходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За 9 месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)
Расчетные операции		
Валютные операции и операции с ценными бумагами	3,110	2,847
Аккредитивы и гарантии	286	209
Доверительные, кастодиальные и прочие fiduciary услуги	307	155
Прочее	77	33
	276	178
	4,056	3,422

15. Убытки от обесценения

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За 9 месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)
Кредиты, выданные клиентам	(5,763)	(25,791)
Основные средства	22	-
Гарантии и аккредитивы	-	2
Прочие активы	<u>(4,086)</u>	<u>(89)</u>
	<u>(9,827)</u>	<u>(25,878)</u>

16. Прибыль/(убыток) на акцию

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За 9 месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)
Прибыль/(убыток), причитающаяся владельцам простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли/(убытка), в миллионах тенге	9,326	(31,129)
Средневзвешенное количество простых акций, за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября	91,631,350,323	13,637,563
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	0.1	(2,283.6)

17. 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;

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:

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

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (984,962 - 2,050) - 815,140 = 167,772 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 167,772 \text{ млн. тенге} / 92,387,104,089 = 1.82 \text{ тенге}$$



Джауkenов М.А.
и.о. Председателя Правления


Салихова Н.М.
Главный бухгалтер