

**Акционерное общество
"ForteBank"**

**Пояснительная записка
к консолидированной финансовой отчетности
за девятимесячный период, завершившийся на
1 октября 2018 года**

(В миллионах тенге)

1. Общие положения

Организационная структура и деятельность

Данная промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность включает финансовую отчётность 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 октября 2018 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы и валюты: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 годов в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			На 1 октября 2018 года (неаудировано)	На 1 января 2018 года (неаудировано)
АО «ForteLeasing» (ранее АО «Теміралзин») ТОО «ОУСА «Альянс»	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-Ф»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами материнской компании	100,0	100,0

ТОО «ОУСА «Альянс» и ТОО «ОУСА-Ф» были зарегистрированы 7 февраля 2013 года и 19 августа 2015 года, соответственно, с целью управления сомнительными и безнадежными активами Банка.

Акционеры

По состоянию на 1 октября 2018 года г-н Утемураев Б.Ж. владел 88,47% простых акций Банка, находившихся в обращении, и являлся конечным контролирующим акционером Группы (1 января 2018 года: 88,23%). 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 октября 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 363,07 тенге за 1 доллар США (1 января 2018 года: 332,33 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, имеющихся 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 октября 2018 года (не аудировано)</i>	<i>На 1 января 2018 года (аудировано)</i>
Денежные средства в кассе	38.232	31.732
Средства на текущих счетах НБРК	201.387	144.748
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	29.384	36.787
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	2.786	1.744
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1.025	1.910
- с кредитным рейтингом ниже В+	245	191
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	134	43
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	2.801	-
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее:		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	6.659
- с кредитным рейтингом ниже В+	-	-
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	-	8.006
	<u>275.994</u>	<u>231.820</u>
Резерв под обесценение	(2)	-
	<u>275.992</u>	<u>231.820</u>

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 октября 2018 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (на 1 января 2018 года: один банк). Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 октября и 1 января 2018 годов составляет 201.387 миллионов тенге и 152.754 миллиона тенге, соответственно.

4. Средства в финансовых институтах

	<i>На 1 октября 2018 года (не аудировано)</i>	<i>На 1 января 2018 года (аудировано)</i>
Текущие счета в НБРК, ограниченные в использовании	2.266	120
Кредиты и депозиты в других банках:		
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	18	17
с кредитным рейтингом от А- до А+	3.666	2.789
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-
с кредитным рейтингом ниже В+	3.393	3.041
без кредитного рейтинга	2.129	967
Средства в финансовых институтах до вычета резерва под обесценение	<u>11.472</u>	<u>6.934</u>
Резерв под обесценение	(645)	(541)
Средства в финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение	<u>10.827</u>	<u>6.393</u>

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)

4. Средства в финансовых институтах (продолжение)**Концентрация средств в финансовых институтах**

По состоянию на 1 октября 2018 года Группа имеет средства в четырёх финансовых институтах (1 января 2018 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 октября 2018 года составляет 10.527 миллионов тенге (1 января 2018 года: 5.747 миллионов тенге).

5. Торговые ценные бумаги

	<i>На 1 октября 2018 года (не аудировано)</i>	<i>На 1 января 2018 года (аудировано)</i>
Активы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AAA	-	36.285
Ноты НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	-	204.370
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	-	29.894
Всего государственных облигаций	-	270.549
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	656
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	3.348
без кредитного рейтинга	-	-
Всего корпоративных облигаций	-	4.004
Облигации банков		
С кредитным рейтингом AA- до AA+	-	-
С кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	-	1.072
С кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+	-	8.654
С кредитным рейтингом В- до В+	7.790	5.196
Всего облигаций банков	7.790	14.922
Долевые инструменты	1.459	1.444
	9.249	290.919

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.

1 января 2018 года Группа переклассифицировала ценные бумаги из торговых ценных бумаг в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с применением МСФО 9.

(В миллионах тенге)

6. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	На 1 октября 2018 года (неаудировано)				На 1 января 2018 года
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	
Индивидуально существенные корпоративные кредиты					
Кредиты, выданные крупным корпорациям	170.321	19.305	48.886	238.512	216.385
Итого индивидуально существенных корпоративных кредитов	170.321	19.305	48.886	238.512	216.385
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты и кредиты, выданные физическим лицам					
Корпоративные кредиты	81.056	6.362	22.439	109.857	128.313
Ипотечные кредиты	38.551	2.468	39.652	80.671	93.135
Потребительские кредиты	109.023	1.815	8.836	119.674	84.161
Кредиты на приобретение автомобилей	1.461	8	2.028	3.497	3.480
Кредитные карты	1.690	57	176	1.923	483
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	100.507	9.722	80.771	191.000	198.677
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	332.288	20.432	153.902	506.622	508.249
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	502.609	39.737	202.788	745.134	724.634
Резерв под обесценение	(3.954)	(1.565)	(69.952)	(75.471)	(52.783)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	498.655	38.172	132.836	669.663	671.851

Изменение в резерве под обесценение за девятимесячный период, завершившийся на 1 октября, может быть представлено следующим образом:

	За девятимесячный период, завершившийся на 1 октября 2018 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2018 года	(3.510)	(2.927)	(59.243)	(65.680)
Новые активы, созданные или приобретенные	(1.209)	(10)	(10)	(1.229)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.876	1.146	11.933	14.955
Переводы в Этап 1	(419)	387	32	—
Переводы в Этап 2	63	(3.383)	3.320	—
Переводы в Этап 3	(38)	343	(305)	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(624)	2.858	(18.466)	(16.232)
Восстановление	0	0	(19.045)	(19.045)
Списание	0	0	13.871	13.871
Влияние изменения валютных курсов	(93)	21	(2.039)	(2.111)
На 30 сентября 2018 года	(3.954)	(1.565)	(69.952)	(75.471)

(В миллионах тенге)

7. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

	<i>На 1 октября 2018 года (не аудировано)</i>	<i>На 1 января 2018 года (аудировано)</i>
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AAA	30.737	—
Ноты НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	102.622	—
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	74.942	—
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом ВВ+	4.658	—
Всего государственных облигаций	212.959	—
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от А- до А+	692	—
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	16.100	—
Всего корпоративных облигаций	16.792	—
Облигации банков		
С кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	24.530	—
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	35.505	—
С кредитным рейтингом от В- до В+	1.736	—
Всего облигаций банков	61.771	—
	291.522	—
	<i>На 1 октября 2018 года (не аудировано)</i>	<i>На 1 января 2018 года (аудировано)</i>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	—	47.109
Всего государственных облигаций	—	47.109
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	—	6.027
Всего корпоративных облигаций	—	6.027
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	—	3.762
С кредитным рейтингом от В- до В+	—	1.661
	—	5.423
	—	58.559

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

1 января 2018 года Группа переклассифицировала ценные бумаги из торговых ценных бумаг в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с применением МСФО 9 (Примечание 5).

(В миллионах тенге)

8. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	На 1 октября 2018 года (не аудировано)	На 1 января 2018 года (аудировано)
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Ноты НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	14.941	13.610
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом ВВ+	742	672
Всего государственных облигаций	15.683	14.282
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	156.628	5.377
Всего корпоративных облигаций	156.628	5.377
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	4.485	4.180
Всего облигаций банков	4.485	4.180
Резерв под обесценение	(514)	-
Всего облигаций банков, за вычетом резерва под обесценение	176.282	23.839

9. Текущие счета и депозиты клиентов

	На 1 октября 2018 года (не аудировано)	На 1 января 2018 года (аудировано)
Текущие счета и депозиты до востребования	42.955	39.941
- Розничные клиенты	275.907	178.949
- Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	422.525	405.416
- Розничные клиенты	198.653	293.706
- Корпоративные клиенты		
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	14.463	9.801
- Корпоративные клиенты	45.161	53.412
	999.664	981.225

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 1 октября 2018 года Группа имела трех клиентов (1 января 2018 года: один клиент), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% совокупной суммы счетов клиентов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 1 октября 2018 года составляет 98.200 миллиона тенге (1 января 2018 года: 152.987 миллионов тенге).

10. Средства банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 1 октября 2018 и 1 января 2018 годов счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали следующее:

	На 1 октября 2018 года (не аудировано)	На 1 января 2018 года (аудировано)
Кредиты от государственных организаций	53.703	52.705
Кредиты от прочих финансовых институтов	16.857	21.848
Текущие счета и депозиты банков	671	1.341
	71.231	75.894

По состоянию на 1 октября 2018 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 21.948 миллиона тенге (1 января 2018 года: 21.193 миллиона тенге) и 9.669 миллионов тенге (1 января 2018 года: 9.684 миллиона тенге),

(В миллионах тенге)

11. Средства банков и прочих финансовых институтов (продолжение)

соответственно, в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 1.0%-8.5% годовых и сроки погашения в 2018-2035 годах.

На 1 октября 2018 года, кредиты от государственных организаций также включают кредит на сумму 21.014 миллиона тенге (1 января 2018 года: 20.453 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 октября 2018 года, кредиты от прочих финансовых институтов включают кредиты на сумму 12.776 миллиона тенге (1 января 2018 года: 18.134 миллиона 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, имеют ставку вознаграждения 9,5% годовых и сроки погашения в 2019-2020 годах.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 годов балансовая стоимость долговых ценных бумаг выпущенных была следующей:

				На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
	НИН	Дата погашения	Ставка купона	(не аудировано)	
Еврооблигации, деноминированные в долларах США					
Еврооблигации, выпущенные в 2014 году	XS1153772725	15/12/24	11,75%	62.972	62.361
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	USY2497PAD51	30/06/22	14%	13.476	11.912
				<u>76.448</u>	<u>74.273</u>
Облигации, деноминированные в тенге					
Облигации, конвертированные из депозита АО «ФНБ «Самрук-Казына» в 2018 году	KZ2C0M76F918	15/12/24	4%	136.979	—
Облигации, выпущенные в 2015 году	KZP01Y10F043	27/07/25	10,13% 8%	45.904	46.856
Облигации, обеспеченные кредитами, выданными клиентам	KZP07Y10C336	15/03/20	(1%+индекс инфляции)	3.914	3.992
				<u>186.797</u>	<u>50.848</u>
				<u>263.245</u>	<u>125.121</u>

В сентябре 2018 года Группа конвертировала депозит, удерживаемый АО «ФНБ «Самрук-Казына», в сумме 220.000 миллионов тенге в облигации с одинаковыми условиями с депозитом: ставка 4% и дата погашения 15 декабря 2024 года. Разница между справедливой стоимостью данных облигаций и балансовой стоимостью указанного депозита в сумме 9.160 миллионов тенге была признана как «чистый доход от конвертации депозита в выпущенные долговые ценные бумаги».

Облигации (НИН KZP07Y10C336) обеспечены ипотечными кредитами Группы, выданными клиентам, с общей стоимостью 110% от номинальной стоимости облигации, которая составляет 11.168 миллионов тенге на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года.

(В миллионах тенге)

13. Субординированный долг

Балансовая стоимость субординированного долга по состоянию на 1 октября и 1 января 2018 годов составила 23.070 миллионов тенге и 22.740 миллионов тенге, соответственно. Субординированные долговые обязательства, номинированные 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 девятимесячный период, завершившийся на 1 октября	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	68.945	70.612
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	18.534	–
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	984	424
Средства в финансовых институтах	935	1.098
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	659	204
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	2.962
	90.057	75.300
Торговые ценные бумаги	278	14.361
	90.335	89.661
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(40.622)	(42.123)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10.383)	(10.290)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(2.355)	(2.326)
Субординированный долг	(1.344)	(1.344)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(238)	(73)
	(54.942)	(56.156)
Чистый процентный доход	35.393	33.505

15. Комиссионные доходы

	За девятимесячный период, завершившийся на 1 октября	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Карточные операции	6.897	2.582
Расчётные операции	4.078	2.930
Кассовые операции	1.861	1.360
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	855	691
Валютные операции и операции с ценными бумагами	181	425
Услуги доверительного управления, кастодальные и прочие фидуциарные услуги	42	53
Прочие	566	441
	14.480	8.482

(В миллионах тенге)

16. Чистый доход/(убыток) 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:

	За девятимесячный период, завершившийся на 1 октября	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Чистый доход/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	145	(1.920)
Чистый (убыток)/доход от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(2)	1.751
	<u>143</u>	<u>(169)</u>

17. Чистый доход от операций с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	За девятимесячный период, завершившийся на 1 октября	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Переоценка валютных статей, нетто	294	838
Длинговые операции, нетто	548	(672)
	<u>842</u>	<u>166</u>

18. Доходы/(расходы) от обесценения и создания провизий

	За девятимесячный период, завершившийся на 1 октября	
	2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Средства в финансовых институтах	5	(4)
Кредиты, выданные клиентам	(2.506)	1.278
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(329)	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(1.142)	–
Прочие активы	(536)	(336)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	164	–
	<u>(4.344)</u>	<u>938</u>

*(В миллионах тенге)***19. Общие и административные расходы**

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся на 1 октября</i>	
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
	<i>(не аудировано)</i>	<i>(не аудировано)</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(14.278)	(14.917)
Износ и амортизация	(3.047)	(2.980)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2.072)	(1.862)
Содержание зданий	(1.342)	(1.272)
Ремонт и эксплуатация	(1.256)	(1.143)
Аренда	(1.161)	(1.233)
Реклама и маркетинг	(820)	(698)
Охрана	(739)	(749)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(738)	(781)
Услуги инкассации	(295)	(295)
Транспортные услуги	(271)	(276)
Командировочные расходы	(193)	(195)
Прочие профессиональные услуги	(78)	(182)
Юридические услуги	(8)	(88)
Прочие	(267)	(657)
	(26.565)	(27.328)



Г. Андроникашвили
Президент Правления

Е. Етекбаева
Главный бухгалтер

Акционерное общество «ForteBank»

Балансовая стоимость одной акции на 1 октября 2018 года на основе консолидированной финансовой отчетности за девятимесячный период, завершившийся на 1 октября 2018 года

1. Расчет балансовой стоимости одной акции

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведен согласно Листинговых правил (Приложение 5.7 к Листинговым правилам), утвержденных решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 27 апреля 2017 года № 15).

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.

(В миллионах тенге)

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 на 1 октября 2018 года рассчитана по формуле:

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

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (1.600.575 - 4.138) - 1.407.668 = 188.769 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 188.769 \text{ млн. тенге} / 91.140.151.301 = 2,07 \text{ тенге}$$



Г. Андрионикашвили
Председатель Правления

Е. Етекбасва
Главный бухгалтер