

**АО «ASIACREDIT BANK
(АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»**

**Пояснительная записка к не аудированной
Промежуточной финансовой отчетности
за 31 декабря 2017 года**

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 4 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Основная деятельность

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк») было учреждено в Казахстане как частный Банк «Асан Алия» с участием иностранного капитала в январе 1992 года, реорганизовано в открытое акционерное общество «Совместный банк «Лариба Банк», и получил генеральную банковскую лицензию 20 октября 1994 года. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество 2 июля 2004 года и получил банковскую лицензию №75. 7 декабря 2007 года и 28 мая 2009 года срок действия лицензии Банка был продлен. 27 апреля 2009 года Банк изменил свое название на АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)». В связи с изменением юридического адреса Банка переоформлена банковская лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.75/83 от 20 февраля 2015 года.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Республике Казахстан.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 17/1, н.п. 8.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел десять филиалов в городах: Алматы, Астана, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск и Петропавловск, а также четыре Структурных Подразделений Филиалов (СПФ), три из которых в г. Алматы, одно в г. Астана.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел десять филиалов в городах: Алматы, Астана, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск и Петропавловск, а также шесть структурных подразделения филиала (СПФ), три из которых в г. Алматы, одно в г. Астана, два в г. Караганда.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов, количество сотрудников Банка составляло 654 и 689 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года акционером Банка является Султан Нурбол Сарыбайулы - 99.9%. Остальные акционеры владеют менее 1% уставного капитала Банка каждый.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 4 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии

Настоящая промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности.

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк является действующим предприятием и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и оценки основных средств по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («IAS») (далее – «МСФО (IAS)») 16 «Основные средства».

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»).

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 4 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

3 ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	31 декабря 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	13,718,244	16,735,065
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых учреждений	91,779	390,278
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	495,702	468,188
Пени по кредитам, выданным клиентам	330,277	405,200
Проценты по финансовым активам, удерживаемые до погашения	313,719	2,490,254
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	14,949,721	20,488,985
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1,993,759	4,301,863
Итого процентные доходы	16,943,480	24,790,848
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по депозитам клиентов	(6,087,353)	(12,240,348)
Проценты по депозитам банков и прочих финансовых учреждений	(1,486,756)	(2,148,409)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(659,082)	(1,195,669)
Проценты по выпущенным ценным бумагам	(1,269,666)	(2,461,569)
Проценты по прочим заемным средствам	(608,881)	(635,341)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(10,111,738)	(18,681,336)
Чистый процентный доход	6,831,742	6,109,512

4 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	31 декабря 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Выдача гарантий, документарные расчеты	589,282	589,881
Снятие наличных денежных средств	404,552	466,023
Операции с платежной системой	379,433	235,580
Переводные операции	352,348	304,280
Операции доверительного управления	142,213	163,317
Операции с иностранной валютой	78,442	116,907
Расчетные операции	53,224	83,661
Агентские услуги	20,449	20,137
Аренда сейфов	9,442	9,496
Прочее	114,916	63,669
	2,144,301	2,052,951

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 4 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

5 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Агентские услуги	-	602,963
Брокерские услуги	27,841	34,004
Карточные операции	85,007	92,843
Операции с платежной системой	306,644	188,912
Прочее	194,383	184,080
	<u>613,875</u>	<u>1,102,802</u>

6 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	31 декабря 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Чистое создание/(восстановление) за год:		
Кредиты, выданные клиентам	(432,525)	(665,423)
Прочие активы	(2,696)	1,906
	<u>(435,221)</u>	<u>(663,517)</u>

7 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	31 декабря 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Торговые операции, нетто	901,949	1,937,794
Курсовые операции, нетто	(853,919)	(154,297)
	<u>48,030</u>	<u>1,783,497</u>

8 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	31 декабря 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Вознаграждение работникам	2,909,223	3,130,700
Налоги по заработной плате	246,747	298,281
	<u>3,155,970</u>	<u>3,428,981</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 4 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

9 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Денежные средства в кассе	1,991,828	620,117
Денежные средства в прочих финансовых учреждениях	1,070,954	1,024,952
Счета типа «Ностро» в НБРК	776,966	1,435,682
Счета типа «Ностро» и депозиты в других банках и прочих финансовых учреждений со сроком до 90 дней с даты приобретения		
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	2,224,203	98,933
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	552,816	649,999
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,836,127	223,495
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	431,278	773,028
- без рейтинга	550	-
Итого счетов типа «Ностро» и депозиты в других банках со сроком до 90 дней с даты приобретения	5,044,974	1,745,455
Итого денежных средств и их эквивалентов	8,884,722	4,826,206

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

10 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	31 декабря 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Обязательный резерв в НБРК	1,059,296	1,977,538
Срочные депозиты в прочих банках и прочих финансовых учреждений		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ+»	1,796,927	3,518,808
- с кредитным рейтингом от «ВВ+» до «В»	2,094,855	1,052,459
- с кредитным рейтингом ниже «В»	-	802,667
- без рейтинга	10,000	-
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	11,391	15,011
Дебиторская задолженность банков по переводам «WU»	-	6,627
Итого срочных депозитов в прочих банках	3,913,173	5,395,572
Итого счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,972,469	7,373,110

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов 741,800 тыс. тенге и 1,158,519 тыс. тенге, соответственно, представляют обеспечение обязательств Банка по банковской деятельности, связанной с выдачей гарантий и получением процессинговых услуг.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет условный депозит в Национальном Банке Республики Казахстан, с балансовой стоимостью, превышающей 10% от капитала. Сумма условного депозита в Национальном Банке Республики Казахстан (по программе «ФРП «ДАМУ» и АО «Банк Развития Казахстана») по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 1,653,577 тыс. тенге (31 декабря 2016 год: 3,418,658 тыс. тенге).

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 4 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

11 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:		
- Государственные облигации:		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	21,897,474	4,096,155
Ноты НБРК	-	35,485,354
Итого государственных облигации:	21,897,474	39,581,509
- Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	192,371
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	902,469	942,835
с кредитным рейтингом B+	1,260,342	1,114,861
Итого корпоративных облигации	2,162,811	2,250,067
Инвестиции в долевые инструменты, отраженные по фактическим затратам		
- Корпоративные акции	-	343,224
	24,060,285	42,174,800

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов никакие статьи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными.

12 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2017 года (не аудировано)			31 декабря 2016 года		
	Номинальная годовая процентная ставка	Дата погашения	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Дата погашения	Сумма
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88%	14 октября 2024 года	-	3.88%	14 октября 2024 года	26,410,852
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.88%	14 октября 2044 года	-	4.88%	14 октября 2044 года	936,012
Ноты НБРК	0,263%	28 октября 2016 года	-			13,982,689
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения			-			41,329,553

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 4 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

13 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию кредитов по классам:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам:

- Кредиты, выданные крупным и средним предприятиям – кредиты, выданные клиентам со средним годовым доходом, превышающим 594,600 тыс. тенге;
- Кредиты, выданные малым предприятиям – кредиты, выданные клиентам со средним годовым доходом, не превышающим 594,600 тыс. тенге.

Кредиты, предоставленные розничным клиентам:

- Потребительские кредиты;
- Ипотечные кредиты;
- Кредиты на покупку автомобилей;
- Прочие розничные кредиты.

	<u>31 декабря 2017 года (не аудировано)</u>	<u>31 декабря 2016 года</u>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам и клиентам мало и среднего бизнеса	84,367,615	98,463,168
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты (обеспеченные недвижимостью):	10,479,266	13,379,859
<i>Жилищные</i>	3,312,189	7,905,443
<i>Потребительские</i>	7,069,713	5,298,395
<i>Прочие</i>	97,364	176,021
Кредиты, обеспеченные деньгами:	8,672,242	15,972,049
<i>Потребительские</i>	8,672,242	15,972,049
Кредиты, обеспеченные автомобилями:	30,279	295,418
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	30,279	295,418
Кредиты, обеспеченные прочими залогами:	575,090	4,850
<i>Потребительские</i>	575,090	4,850
Кредиты, обеспеченные акциями других компаний	160,541	7,042,659
<i>Прочие</i>	160,541	7,042,659
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами:	398,597	755,609
<i>Потребительские</i>	398,597	755,609
Необеспеченные кредиты, выданные розничным клиентам:	572,740	159,013
<i>Потребительские</i>	473,851	94,976
<i>Жилищные</i>	96,552	62,998
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	-	1,003
<i>Прочие</i>	2,337	36
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	20,888,755	37,609,457
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на обесценение	105,256,370	136,072,625
Резерв на обесценение	(5,881,787)	(5,549,244)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на обесценение	99,374,583	130,523,381

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 4 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов:

	<u>31 декабря 2017 года (не аудировано)</u>	<u>31 декабря 2016 год</u>
Резерв на обесценение по состоянию на начало периода	5,549,244	6,320,346
Чистое создание резерва на обесценение	432,525	(665, 423)
Списание активов	(112,823)	(64,844)
Курсовая разница	12,841	(40,835)
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец периода	<u>5,881,787</u>	<u>5,549,244</u>

(а) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность; и
- негативные чрезвычайные обстоятельства.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- исторически годовой уровень понесенных убытков составляет 0,03%, учитывая малое количество заемщиков, каждый из которых был оценен на предмет обесценения, и незначительные показатели фактических убытков за прошлые периоды, резерва под обесценения портфеля не потребуется;
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи составляет 30% - 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 4 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта фактически понесенных убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет не более 30% от первоначально оцененной стоимости

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов.

(б) Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов:

	31 декабря 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	57,891,950	72,367,497
Кредиты, обеспеченные гарантиями	22,494,188	33,514,519
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	12,602,740	17,953,325
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	2,362,846	2,382,981
Кредиты, обеспеченные залогом акций других компаний	398,597	755,609
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	8,647,194	7,070,871
Необеспеченные кредиты	858,855	2,027,823
	105,256,370	136,072,625
За вычетом резерва на обесценение	(5,881,787)	(5,549,244)
Итого кредиты, выданные клиентам	99,374,583	130,523,381

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 4 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам:		
Торговля	29,217,734	39,485,816
Физические лица	20,888,755	37,609,456
Услуги	10,281,527	13,474,238
Строительство	13,393,429	17,666,223
Промышленное производство	9,002,780	10,325,824
Недвижимость	7,681,040	3,486,642
Сельское хозяйство	6,370,189	6,003,066
Финансовые услуги	3,426,871	1,069,852
Транспорт	2,773,068	4,326,648
Здравоохранение и социальные услуги	1,780,048	1,960,154
Образование	198,462	345,862
Прочие	242,467	318,844
	<u>105,256,370</u>	<u>136,072,625</u>
За вычетом резерва на обесценение	<u>(5,881,787)</u>	<u>(5,549,244)</u>
Итого кредиты, выданные клиентам	<u>99,374,583</u>	<u>130,523,381</u>

14 АКТИВЫ, ИЗЪЯТЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВЗЫСКАНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили, 2,512,344 тыс.тенге и 984,220 тыс.тенге соответственно. По состоянию на 31 декабря 2017 года активы включали недвижимое имущество, расположенное в г. Алматы и Алматинской области, Северо-Казахстанской области, в г. Атырау, в г. Астана, в г. Усть-Каменогорск и в г. Шымкент. Все данные активы поступили в собственность Банка вследствие дефолта заемщиков.

15 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО(IAS) 39:		
Дебиторская задолженность	638,711	883,065
Начисленные комиссионные доходы	274,319	111,034
Прочие	327,007	218,807
Резерв на обесценение	<u>(160,449)</u>	<u>(157,090)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>1,079,588</u>	<u>1,055,816</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	221,663	6,402
Авансы, по агентским услугам	161,581	224,901
Предоплаты по налогам, помимо налога на прибыль	399,618	591,825
Сырье и материалы	93	6,866
Авансы, выданные персоналу	516	1,067
Прочие предоплаты	<u>2,200,397</u>	<u>327,766</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>2,983,868</u>	<u>1,158,827</u>
Итого прочих активов	<u>4,063,456</u>	<u>2,214,643</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 4 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов, могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	157,090	158,071
Создание резерва под обесценение	2,696	1,906
Списание/возмещение	(219)	(502)
Курсовая разница	882	(2,385)
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец года	160,449	157,090

16 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	31 декабря 2017 год (не аудировано)	31 декабря 2016 год
Корреспондентские счета	186,646	129,986
Срочные депозиты банков	7,199,544	6,954,629
Займы, полученные от банков	-	-
	7,386,190	7,084,615

По состоянию на 31 декабря 2017 Банк имел счета и депозиты банков, балансовая стоимость которых превышала 10% от капитала и на сумму 7,197,538 тыс. тенге

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел счета и депозиты банков, балансовая стоимость которых превышала 10% от капитала и на сумму 6,952,609 тыс. тенге

17 ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Финансирование, предоставленное АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ»	Тенге	1 марта 2035 года	13,743,568	15,260,981
Финансирование, предоставленное АО «Национальным Управляющим Холдингом КазАгро»	Тенге	1 июня 2017 года	-	955,844
Финансирование, предоставленное АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	10 декабря 2034 года	2,783,089	2,783,089
Итого прочие заемные средства			16,526,657	18,999,914

Прочие заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 4 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

18 ССУДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2017 года (не аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	1,000,547	1,005,304
Итого	1,000,547	1,005,304

	31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Акции АО Казахтелеком	240,302	194,854
Облигации дисконтные АО НК Казмунайгаз	744,920	879,951
Купонные облигации АО ФНБ Самрук Казына	32,040	39,286
Купонные облигации АО МРЭК	614,807	844,313
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	1,859,014	1,814,266
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	24,473,464	25,654,931
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	31,981,016	33,365,713
Итого	59,945,563	62,793,314

19 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	25,389,576	26,818,018
- Физические лица	2,294,764	2,478,606
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	13,499,866	37,360,221
- Физические лица	49,848,217	57,675,684
	91,032,423	124,332,529

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 4 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона, %	31 декабря 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	16 июля 2012 года	16 июля 2019 года	8.0	9,923,480	9,881,711
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	30 сентября 2013 года	30 сентября 2020 года	8.0	6,057,976	6,035,293
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	11 ноября 2014 года	11 ноября 2024 года	8.0	26,913,365	26,913,365
Субординированный займ	Тенге	14 декабря 2015 года	14 декабря 2025 года	12.0		
Выкупленные облигации					(27,922,009)	(27,426,039)
Начисленное вознаграждение					449,798	467,874
					15,422,610	15,872,204

21 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по переводным операциям	2,666,446	1,874,412
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	456,496	481,149
Кредиторская задолженность по комиссиям	119,303	259,492
Прочие	37,516	26,317
Итого прочие финансовые обязательства	3,279,761	2,641,370
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты по комиссиям	47,736	72,206
Задолженность по прочим налогам	155,421	111,055
Кредиторская задолженность перед работниками	56,260	63,183
Авансы полученные	-	972
Прочие	17,242	17,242
Итого прочие нефинансовые обязательства	276,659	264,658
	3,556,420	2,906,028

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 4 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

22 БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ ПРОСТОЙ АКЦИИ БАНКА

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

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

балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета (BV_{CS}) равна 1,461.07 тенге;
чистые активы для простых акций на дату расчета (NAV) равны 24,676,076 тыс.тенге;
количество простых акций на дату расчета (NO_{CS}) равно 16,888,993 шт.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

активы Банка в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (TA) – 161,915,632 тыс.тенге;
нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) – 611,744 тыс.тенге;
обязательства в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) – 136,627,812 тыс.тенге;
сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (PS) – 0.

23 ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ ПРОСТУЮ АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода.

Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	1,793,151
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	16,888,993
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	106.17

24 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов объявленный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций и оплаченный акционерный капитал состоит из 16,888,993 простых акций соответственно. Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 тенге. В течение 2017 года размещений простых акций не было. Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк владел 15,071 собственными выкупленными акциями.

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 4 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

(в) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 3,744,485 тыс. тенге (31 декабря 2016 году: 1,951,334 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 года дивиденды не объявлялись, на 31 декабря 2016 года были объявлены дивиденды на сумму 4,077,053 тыс.тенге.

(г) Резерв на общие банковские риски

Резерв на общие банковские риски создается в соответствии с требованиями нормативных положений Республики Казахстан об общих рисках, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или непредвиденные обстоятельства.

25 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

23 января 2018 года Банк выплатил купонное вознаграждение по своим облигациям первого выпуска первой облигационной программы на сумму 359,120 тыс. тенге.

Председатель Правления



Копешов Б.Б.

Главный бухгалтер



Мусагалиева Н.М.

