

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

**Пояснительная записка к не аудированной
Промежуточной финансовой отчетности
за 30 сентября 2018 года**

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2018 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 30 сентября 2018 года Банк имел десять филиалов в городах: Алматы, Астана, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск и Петропавловск, а также три Структурных Подразделений Филиалов (СПФ), два из которых в г. Алматы, одно в г. Астана.

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.

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

По состоянию на 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 годов, количество сотрудников Банка составляло 646 и 654 человек, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2018 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 3 КВАРТАЛ 2018 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 не аудированной 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 «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

3 ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017г. тыс. тенге (не аудировано)
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	7,853,095	10,471,373
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых учреждений	130,313	41,487
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	748,736	311,931
Пени по кредитам, выданным клиентам	154,670	286,089
Проценты по финансовым активам, удерживаемые до погашения	168	284,308
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	8,886,982	11,395,188
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	896,684	1,434,782
Итого процентные доходы	9,783,666	12,829,970
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по депозитам клиентов	(3,807,382)	(4,623,615)
Проценты по депозитам банков и прочих финансовых учреждений	(659,643)	(1,197,320)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(256,568)	(579,568)
Проценты по выпущенным ценным бумагам	(953,776)	(952,313)
Проценты по прочим заемным средствам	(360,969)	(479,658)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(6,038,338)	(7,832,474)
Чистый процентный доход	3,745,328	4,997,496

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

4 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017г. тыс. тенге (не аудировано)
Снятие наличных денежных средств	322,815	276,312
Переводные операции	492,509	259,508
Операции с иностранной валютой	62,006	57,076
Операции с платежной системой	551,336	289,241
Выдача гарантий, документарные расчеты	545,105	471,744
Операции доверительного управления	116,497	108,483
Расчетные операции	42,155	38,771
Аренда сейфов	7,669	6,966
Агентские услуги	8,308	16,261
Прочее	97,743	85,034
	<u>2,246,143</u>	<u>1,609,396</u>

5 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. тыс. тенге (не аудировано)
Агентские услуги	(84,740)	-
Брокерские услуги	(22,173)	(23,240)
Карточные операции	(48,832)	(64,899)
Операции с платежной системой	(450,615)	(214,149)
Прочее	(228,395)	(140,677)
	<u>(834,755)</u>	<u>(442,965)</u>

6 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017г. тыс. тенге (не аудировано)
Чистое создание/(восстановление) за год:		
Кредиты, выданные клиентам	(230)	(406,436)
Счета и депозиты в банках	(118)	-
Ценные бумаги	(10,735)	-
Условные обязательства	(15,780)	-
Прочие активы	(53,746)	(4,139)
	<u>(80,609)</u>	<u>(410,575)</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

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

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017г. тыс. тенге (не аудировано)
Торговые операции, нетто	622,207	613,135
Курсовые операции, нетто	16,764	(1,457,457)
	<u>638,971</u>	<u>(844,322)</u>

8 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017г. тыс. тенге (не аудировано)
Вознаграждение работникам	(2,185,467)	(2,205,121)
Налоги по заработной плате	(199,245)	(187,760)
	<u>(2,384,712)</u>	<u>(2,392, 881)</u>

9 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	<u>5,504,648</u>	<u>1,991,828</u>
Денежные средства в прочих финансовых учреждениях	<u>840,698</u>	<u>1,070,954</u>
Счета типа «Ностро» в НБРК	<u>4,949,529</u>	<u>776,966</u>
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+»	409,072	2,224,203
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,292,812	553,310
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,375,950	1,836,18
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	2,259	431,278
Итого счетов типа «Ностро» и депозиты в других банках со сроком до 90 дней с даты приобретения	<u>4,080,093</u>	<u>5,044,974</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>15,374,968</u>	<u>8,884,722</u>

По состоянию на 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 годов никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

10 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (аудировано)
Обязательный резерв в НБРК	-	1,059,296
Срочные депозиты в прочих банках и прочих финансовых учреждений		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	120,176	-
- с кредитным рейтингом от «ВВВ+»	667,719	1,806,927
- с кредитным рейтингом от «ВВ+» до «В»	745,487	2,094,856
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	48,111	11,390
Дебиторская задолженность банков по переводам «WU»	1,531	-
Итого срочных депозитов в прочих банках	1,583,024	3,913,173
Итого счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	1,583,024	4,972,469

По состоянию на 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 годов 911,934 тыс. тенге и 741,800 тыс. тенге, соответственно, представляют обеспечение обязательств Банка по банковской деятельности, связанной с выдачей гарантий и получением процессинговых услуг.

11 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (аудировано)
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:		
- Государственные облигации:		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4,095,739	21,897,474
Ноты НБРК	-	-
Итого государственных облигации:	4,095,739	21,897,474
- Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,013,622	902,269
с кредитным рейтингом В+	892,739	1,260,342
Итого корпоративных облигации	1,906,361	2,162,611
Инвестиции в долевыми инструментами, отраженные по фактическим затратам		
- Корпоративные акции	200	200
	6,002,300	24,060,285

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

12 ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

По состоянию на 30 сентября 2018 Банк имел следующие дочерние компании:

	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности, %	Балансовая стоимость 30 сентября 2018 года
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «АКБ»	Республика Казахстан	Управление сомнительными активами	100%	83,545
Итого инвестиции в дочерние компании				83,545

14 сентября 2018 году Банком создана дочерняя организация ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «АКБ» на основании Постановления Правления НБРК № 175 от 27 августа 2018 года. ТОО «ОУСА» была создана с целью приобретения и управления сомнительными и безнадежными активами Банка.

13 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию кредитов по классам:
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- Корпорации – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой более 3 млн. минимальных расчетных показателей (МРП), или с общим количеством сотрудников более 250 человек;
- Средний бизнес - ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой менее 3 млн. МРП, или с общим количеством сотрудников менее 250 человек;
- Малый бизнес – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой менее 300,000 МРП, или с общим количеством сотрудников менее 100 человек;

По состоянию на 30 сентября 2018 года установленный МРП Республики Казахстан был равен 2,405 тенге (31 декабря 2017 года: 2,269 тенге).

Кредиты, предоставленные розничным клиентам:

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

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (аудировано)
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Корпорации	15,611,792	15,925,550
Средний бизнес	32,566,957	34,228,349
Малый бизнес	29,483,648	35,786,820
Итого кредиты, выданные юридическим лицам	77,662,397	85,940,719

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (аудировано)
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	9,785,936	13,182,880
Ипотечное кредитование	2,447,129	7,166,265
Автокредитование	11,272	27,780
Прочее	348,072	511,830
Итого кредиты, выданные физическим лицам	12,592,409	20,888,755
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	90,254,806	106,829,474
За вычетом резерва на обесценение	(5,819,126)	(6,247,406)
Итого кредиты, выданные клиентам	84,435,680	100,582,068

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 годов:

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (аудировано)
Резерв на обесценение по состоянию на начало периода	6,247,406	5,549,244
Чистое создание резерва на обесценение	(366,083)	798,144
Списание активов	(130,737)	(112,823)
Курсовая разница	68,540	12,841
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец периода	5,819,126	6,247,406

(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.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

Банк оценивает резерв на 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 на обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- исторически годовой уровень понесенных убытков составляет 0.04%, учитывая малое количество заемщиков, каждый из которых был оценен на предмет обесценения, и незначительные показатели фактических убытков за прошлые периоды, резерва на обесценения портфеля не потребуется;
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи составляет 30% - 50%; и

задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков; и
- 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 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 годов:

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (аудировано)
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимности	62,058,208	66,761,826
Кредиты, обеспеченные гарантиями	12,273,141	22,494,188
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	9,885,165	11,290,293
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	2,168,035	2,362,846
Кредиты, обеспеченные залогом акций других компаний	-	398,597
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	1,454,404	1,185,948
Необеспеченные кредиты	2,415,853	2,335,776
	90,254,806	106,829,474
За вычетом резерва на обесценение	(5,819,126)	(6,247,406)
Итого кредиты, выданные клиентам	84,435,680	100,582,068

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (аудировано)
Анализ по секторам:		
Торговля	25,023,781	29,217,734
Физические лица	12,592,409	20,888,755
Услуги	9,809,086	12,113,886
Промышленное производство	8,785,272	8,057,186
Строительство	13,237,130	13,393,429
Сельское хозяйство	6,554,593	6,370,189
Недвижимость	9,221,319	7,681,040
Транспорт	1,708,820	2,773,068
Образование	128,650	198,462
Финансовые услуги	1,374,241	3,426,871
Здравоохранение и социальные услуги	1,512,565	2,466,387
Прочие	306,940	242,467
	90,254,806	106,829,474
За вычетом резерва на обесценение	(5,819,126)	(6,247,406)
Итого кредиты, выданные клиентам	84,435,680	100,582,068

14 АКТИВЫ, ИЗЪЯТЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВЗЫСКАНИЯ

По состоянию на 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 годов, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили, 5,520,504 тыс.тенге и 2,512,344 тыс.тенге соответственно. По состоянию на 30 сентября 2018 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

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (аудировано)
Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО(IAS) 39:		
Дебиторская задолженность	762,705	743,679
Начисленные комиссионные доходы	25,169	284,588
Прочие	1,286,491	327,007
Резерв на обесценение	(221,785)	(160,449)
Итого прочие финансовые активы	1,852,580	1,194,825
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	554,228	221,663
Авансы, по агентским услугам	130,404	161,581
Предоплаты по налогам, помимо налога на прибыль	694,955	403,179
Сырье и материалы	2,403,417	93
Авансы, выданные персоналу	2,202	516
Прочие предоплаты	1,396,172	448,255
Итого прочие нефинансовые активы	5,181,378	1,235,287
Итого прочих активов	7,033,958	2,430,112

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 годов, могут быть представлены следующим образом.

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (аудировано)
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	160,449	157,090
Создание резерва под обесценение	49,581	2,696
Списание/возмещение	(216)	(219)
Курсовая разница	11,971	882
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец периода	221,785	160,449

16 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	30 сентября 2018 год (не аудировано)	31 декабря 2017 год (аудировано)
Корреспондентские счета	254,643	186,646
Срочные депозиты банков	3,242,537	7,199,544
	3,497,180	7,386,190

По состоянию на 30 сентября 2018 Банк имел счета и депозиты банков, балансовая стоимость которых превышала 10% от капитала и на сумму 3,240,348 тыс. тенге
По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел счета и депозиты банков, балансовая стоимость которых превышала 10% от капитала и на сумму 6,943,255 тыс. тенге

17 ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (аудировано)
Финансирование, предоставленное АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ»	Тенге	1 марта 2035 года	12,121,279	13,743,568
Финансирование, предоставленное АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	10 декабря 2034 года	2,421,108	2,783,089
Итого прочие заемные средства			14,542,387	16,526,657

Прочие заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

19 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (аудировано)
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	16,877,264	25,389,576
- Физические лица	3,794,300	2,294,764
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	6,517,820	13,499,866
- Физические лица	39,817,833	49,848,217
	67,007,217	91,032,423

20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погаше ния	Став ка купо на, %	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (аудировано)
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	16 июля 2012 года	16 июля 2019 года	8.0	9,952,826	9,923,480
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	30 сентября 2013 года	30 сентября 2020 года	8.0	6,076,205	6,057,976
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	11 ноября 2014 года	11 ноября 2024 года	8.0	26,913,365	26,913,365
Выкупленные облигации					(27,934,429)	(27,922,009)
Начисленное вознаграждение					392,634	449,798
					15,400,601	15,422,610

21 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (аудировано)
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по переводным операциям	3,567,574	2,666,446
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	926,046	493,263
Кредиторская задолженность по комиссиям	3,342	119,303
Прочие	259,644	39,014
Итого прочие финансовые обязательства	4,756,606	3,318,026
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты по комиссиям	121,478	47,736
Задолженность по прочим налогам	208,789	155,424
Кредиторская задолженность перед работниками	56,152	56,260
Прочие	17,242	17,242
Итого прочие нефинансовые обязательства	403,661	276,662
Итого прочие обязательства	5,160,267	3,594,688

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2018 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 1,492.08 тенге;
чистые активы для простых акций на дату расчета (NAV) равны 25,199,753 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) – 132,866,602 тыс.тенге;
нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) – 526,902 тыс.тенге;
обязательства в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) – 107,139,947 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	626,352
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>16,888,993</u>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	<u>37.09</u>

24 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 сентября 2018 года объявленный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций (31 декабря 2017 года: 19,000,000) и оплаченный акционерный капитал состоит из 16,888,993 простых акций (31 декабря 2017 года: 16,888,993 простых акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 тенге. В течение 9 месяцев 2018 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 30 сентября 2018 года Банк владел 15,071 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2017 года: 15,071)

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2018 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 4,583,627 тыс. тенге (31 декабря 2017 году: 3,102,997 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2018 и на 31 декабря 2017 годов объявленные дивиденды составили ноль 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

04 октября 2018 года Банк выплатил купонное вознаграждение по своим облигациям второго выпуска первой облигационной программы на сумму 245,200 тыс. тенге.

Председатель Правления

 Копешов Б.Б.

Главный бухгалтер

