

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

**Пояснительная записка к не аудированной
Консолидированной промежуточной
финансовой отчетности
за 31 марта 2020 года**

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 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.

14 сентября 2018 году Банком создана дочерняя компания ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «АКБ», основной деятельностью которой является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

Доля участия Банка в дочерней компании предоставлена следующим образом:

	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля участия Банка %
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «АКБ»	Республика Казахстан	Управление сомнительны ми активами	100%

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 марта 2020 года Банк имел десять филиалов в городах: Алматы, Нур-Султан, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск и Петропавловск, а также одно Структурное Подразделение Филиала (СПФ) в г. Алматы.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел десять филиалов в городах: Алматы, Нур-Султан, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск и Петропавловск, а также три Структурных Подразделений Филиалов (СПФ), два из которых в г. Алматы, один в г. Нур-Султан.

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

По состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 годов, количество сотрудников Банка составляло 518 и 550 человек, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2020 года акционером Банка является Шадиев Орифджан Кабулович - 100%.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк») и его дочерней компании ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «АКБ» (далее совместно – «Группа»).

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

(б) База для определения стоимости

Консолидированная 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

3 ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020г. тыс. тенге (не аудировано)	за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019г. тыс. тенге (не аудировано)
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	1,090,286	1,716,647
Проценты по ссудам, выданным по соглашениям обратного РЕПО	-	8,347
Проценты по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости	-	-
Пени по кредитам, выданным клиентам	26,609	31,179
Проценты по счетам и депозитам в банках и прочих финансовых учреждениях	33	59,043
Проценты по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	96,092	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,213,020	1,815,216
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37,337	156,441
Итого процентные доходы	1,250,357	1,971,657
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по текущим счетам и депозитам клиентов	(463,808)	(928,915)
Проценты по счетам и депозитам банков	(2,062)	(71,328)
Проценты по выпущенным ценным бумагам	(257,596)	(295,778)
Проценты по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО	-	(4,914)
Проценты по прочим заемным средствам	(45,380)	(72,581)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(768,846)	(1,373,516)
Чистый процентный доход	481,511	598,141

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

4 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020г. тыс. тенге (не аудировано)	за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019г. тыс. тенге (не аудировано)
Снятие наличных денежных средств	6,826	87,737
Переводные операции	19,030	110,743
Операции с иностранной валютой	814	9,641
Операции с платежной системой	2,776	282,409
Выдача гарантий, документарные расчеты	31,643	136,768
Операции доверительного управления	-	39,143
Расчетные операции	7,240	11,703
Аренда сейфов	2,287	2,672
Агентские услуги	622	4,132
Прочее	8,672	17,374
	<u>79,910</u>	<u>702,322</u>

5 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020г. тыс. тенге (не аудировано)	за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019г. тыс. тенге (не аудировано)
Агентские услуги	(844)	114
Брокерские услуги	1,179	6,928
Карточные операции	4,365	10,616
Операции с платежной системой	-	227,619
Переводные операции	2,448	22,593
Прочее	11,294	26,765
	<u>18,442</u>	<u>294,635</u>

6 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020г. тыс. тенге (не аудировано)	за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019г. тыс. тенге (не аудировано)
Чистое создание/(восстановление) за год:		
Кредиты, выданные клиентам	17,447	2,073,658
Счета и депозиты в банках	(5)	1,571
Ценные бумаги	6,886	450
Условные обязательства	(30,165)	(108,457)
Прочие активы	(67)	28,529
	<u>(5,904)</u>	<u>1,995,751</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

7 ЧИСТЫЙ УБЫТОК/ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020г. тыс. тенге (не аудировано)	за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019г. тыс. тенге (не аудировано)
Торговые операции, нетто	11,162	24,924
Курсовые операции, нетто	(756,829)	(165,362)
	<u>(745,667)</u>	<u>(140,438)</u>

8 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020г. тыс. тенге (не аудировано)	за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019г. тыс. тенге (не аудировано)
Вознаграждение работникам	409,521	474,874
Налоги по заработной плате	43,781	46,083
	<u>453,302</u>	<u>520,957</u>

9 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (не аудировано)
Денежные средства в кассе	<u>128,784</u>	<u>253,547</u>
Денежные средства в прочих финансовых учреждениях	<u>6,961</u>	<u>297,828</u>
Счета типа «Ностро» в НБРК	<u>2,278</u>	<u>77,596</u>
Счета типа «Ностро» и депозиты в других банках и прочих финансовых учреждениях со сроком до 90 дней с даты приобретения		
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	2,611	362
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	7,918	9,499
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	557	4,707
- с кредитным рейтингом ниже «B-»	904	904
Итого счета типа «Ностро» и депозиты в других банках со сроком до 90 дней с даты приобретения	<u>11,990</u>	<u>15,472</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>150,013</u>	<u>644,443</u>
Резерв под обесценение	<u>(2)</u>	<u>(6)</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>150,011</u>	<u>644,437</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

10 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (не аудировано)
Срочные депозиты в прочих банках и прочих финансовых учреждениях		
- с кредитным рейтингом от «BBB»	202,435	189,419
- с кредитным рейтингом от «BB» до «B»	167,415	219,398
- с кредитным рейтингом ниже «B»	1,000	1,000
- нет рейтинга	211,440	184,627
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	17	157
Дебиторская задолженность банков по переводам «WU»	-	-
Итого срочных депозитов в прочих банках	582,307	594,601
Резерв под обесценение	(7)	(7)
Итого счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	582,300	594,594

По состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 годов 469,389 тыс. тенге и 481,543 тыс. тенге, соответственно, представляют обеспечение обязательств Банка по банковской деятельности, связанной с выдачей гарантий и получением процессинговых услуг.

11 ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (не аудировано)
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:		
- Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	1,026,069
с кредитным рейтингом B+	886,049	857,034
Итого корпоративные облигации	886,049	1,883,103
Инвестиции в долевыe инструменты, отраженные по фактическим затратам		
- Корпоративные акции	200	200
	886,249	1,883,303

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

12 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 31 марта 2020 года установленный МРП Республики Казахстан был равен 2,778 тенге (31 декабря 2019 года: 2,651 тенге).

Кредиты, предоставленные розничным клиентам:

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

	<u>31 марта 2020 года (не аудировано)</u>	<u>31 декабря 2019 года (не аудировано)</u>
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Корпорации	435,532	500,374
Средний бизнес	16,614,530	16,659,715
Малый бизнес	36,312,179	37,135,958
Итого кредиты, выданные юридическим лицам	53,362,241	54,296,047
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	1,728,365	1,741,040
Ипотечное кредитование	2,127,222	2,184,723
Автокредитование	3,040	2,974
Прочее	307,056	331,492
Итого кредиты, выданные физическим лицам	4,165,683	4,260,229
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	57,527,924	58,556,276
За вычетом резерва на обесценение	(9,118,769)	(9,030,703)
Итого кредиты, выданные клиентам	48,409,155	49,525,573

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 годов:

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
Резерв на обесценение по состоянию на начало периода	9.030.703	8.685.461
Формирование/ (восстановление) резервов	17.447	4.860.682
Списание активов	(2.377)	(4.504.932)
Курсовая разница	72.996	(10.508)
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец периода	9,118,769	9,030,703

(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, которые 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 изменение риска наступления дефолта займов, выданных корпоративным клиентам, на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива в зависимости от наличия факторов значительного увеличения кредитного риска, а также признаков обесценения, и определяет каждый актив, в одну из трех Стадий согласно МСФО (IFRS) 9.

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, 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 изменение риска наступления дефолта займов, выданных розничным клиентам, на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива в зависимости от наличия факторов значительного увеличения кредитного риска, а также признаков обесценения, и определяет каждый актив, в одну из трех Стадий согласно МСФО (IFRS) 9. Существенные допущения, используемые руководством при определении резерва на обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

- 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 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 годов:

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (не аудировано)
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	46,591,378	47,626,875
Кредиты, обеспеченные гарантиями	6,170,602	6,099,455
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	920,648	967,723
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	1,889,481	1,877,425
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	776,990	809,594
Необеспеченные кредиты	1,178,825	1,175,204
	57,527,924	58,556,276
За вычетом резерва на обесценение	(9,118,769)	(9,030,703)
Итого кредиты, выданные клиентам	48,409,155	49,525,573

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (не аудировано)
Анализ по секторам:		
Торговля	32,289,560	32,715,806
Физические лица	4,165,683	4,260,229
Услуги	3,044,543	3,144,334
Промышленное производство	7,238,788	7,677,663
Строительство	1,487,845	1,547,634
Сельское хозяйство	5,230,322	5,059,152
Недвижимость	598,320	639,421
Транспорт	926,593	975,746
Образование	49,976	50,106
Финансовые услуги	883,561	881,430
Здравоохранение и социальные услуги	1,445,464	1,410,606
Прочие	167,269	194,149
	57,527,924	58,556,276
За вычетом резерва на обесценение	(9,118,769)	(9,030,703)
Итого кредиты, выданные клиентам	48,409,155	49,525,573

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

13 АКТИВЫ, ИЗЪЯТЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВЗЫСКАНИЯ

По состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 годов, активы, изъятые в результате взыскания, составили, 5,347,951 тыс.тенге и 5,744,952 тыс.тенге соответственно. По состоянию на 31 марта 2020 года активы включали движимое и недвижимое имущество, расположенное в г. Алматы и Алматинской области, Северо-Казахстанской области, в г. Атырау, в г. Нур-Султан, в г. Усть-Каменогорск. Все перечисленные активы поступили в собственность Банка вследствие дефолта заемщиков.

14 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (не аудировано)
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	2,693,966	2,515,296
Начисленные комиссионные доходы	26,895	28,353
Прочие	22,343	30,718
Резерв на обесценение	(349,917)	(329,952)
Итого прочие финансовые активы	2,393,287	2,244,415
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	520,000	520,000
Инвестиционная недвижимость	1,599,720	1,600,618
Авансы, по агентским услугам	65,740	68,152
Предоплаты по налогам, помимо налога на прибыль	686,196	693,003
Сырье и материалы	6,009	6,089
Авансы, выданные персоналу	731	349
Прочие предоплаты	56,898	167,674
Итого прочие нефинансовые активы	2,935,294	3,055,885
Итого прочих активов	5,328,581	5,300,300

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 годов, могут быть представлены следующим образом.

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (не аудировано)
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	329,952	290,300
Создание резерва под обесценение	(67)	68,589
Списание/возмещение	(885)	(28,673)
Курсовая разница	20,917	(264)
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец периода	349,917	329,952

15 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (не аудировано)
Корреспондентские счета	822	40,565
Срочные депозиты банков	163,686	2,295
	164,508	42,860

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

По состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 Банк не имел счета и депозиты банков, балансовая стоимость которых превышала 10% от капитала.

17 ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (не аудировано)
Финансирование, предоставленное АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ»	Тенге	1 марта 2035 года	5,239,473	5,988,851
Итого прочие заемные средства			5,239,473	5,988,851

Прочие заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости.

19 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (не аудировано)
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	5,326,029	6,255,881
- Физические лица	1,969,293	1,994,405
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	1,779,711	1,974,798
- Физические лица	20,657,107	20,194,522
	29,732,140	30,419,606

20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона, %	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (не аудировано)
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	16 июля 2012 года	16 июля 2019 года	8.0	9,985,700	9,985,700
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	31 декабря 2013 года	31 декабря 2020 года	8.0	6,116,394	6,109,415
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	11 ноября 2014 года	11 ноября 2024 года	8.0	26,913,365	26,913,365
Выкупленные облигации					(32,961,009)	(32,961,009)
Начисленное вознаграждение					350,459	355,876
					10,404,909	10,403,347

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк выкупил собственные выпущенные долговые ценные бумаги на сумму 3,939,774 тыс.тенге.

21 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (не аудировано)
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по переводным операциям	1,219,974	1,535,124
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	545,908	547,552
Кредиторская задолженность по комиссиям	15,945	28,189
Прочие	562,961	485,935
Итого прочие финансовые обязательства	2,344,788	2,596,800
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты по комиссиям	12,245	48,694
Задолженность по прочим налогам	61,255	82,518
Кредиторская задолженность перед работниками	42,413	62,152
Прочие	15,071	15,214
Итого прочие нефинансовые обязательства	130,984	208,578
Итого прочие обязательства	2,475,772	2,805,378

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 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 993.71 тенге;
чистые активы для простых акций на дату расчета (NAV) равны 16,782,694 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) –65,678,498 тыс.тенге;

нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) – 389,694 тыс.тенге;

обязательства в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) –48,506,110 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/убыток за период, приходящийся на акционеров Банка	(1,019.519)
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>16,888,993</u>
Базовая и разводненная прибыль/убыток на акцию (в тенге)	<u>(60.37)</u>

24 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 марта 2020 года объявленный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций (31 декабря 2019 года: 19,000,000) и оплаченный акционерный капитал состоит из 16,888,993 простых акций (31 декабря 2019 года: 16,888,993 простых акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 тенге. В течение 3 месяцев 2020 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 марта 2020 года Банк владел 15,071 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2019 года: 15,071)

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 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 (862,069) тыс. тенге, (31 декабря 2019 году: 157,450 тысяч тенге).

По состоянию на 31 марта 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. дивиденды не выплачивались.

25 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

09 апреля 2020 года Банк выплатил купонное вознаграждение по собственным облигациям второго выпуска в рамках I облигационной программы на сумму 245,200 тыс. тенге.

И.о. Председателя Правления

Аринов Д.С.

Главный бухгалтер

Есбаева Ш.А.

