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

Пояснительная записка к не аудированной
Промежуточной финансовой отчетности
за 30 июня 2019 года

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 КВАРТАЛ 2019 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 июня 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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел десять филиалов в городах: Алматы, Астана, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск и Петропавловск, а также шесть Структурных Подразделений Филиалов (СПФ), три из которых в г. Алматы, три в г. Астана.

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

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов, количество сотрудников Банка составляло 550 и 612 человек, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2019 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 2 КВАРТАЛ 2019 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 2 КВАРТАЛ 2019 ГОДА

3 ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019г. тыс. тенге (не аудировано)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018г. тыс. тенге (не аудировано)
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	3,275,986	5,586,135
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых учреждений	90,966	115,206
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	15,142	529,730
Пени по кредитам, выданным клиентам	140,582	269,135
Проценты по инвестициям, учитываемые по амортизированной стоимости	-	167
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,522,676	6,500,373
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	410,197	751,774
Итого процентные доходы	3,932,873	7,252,147
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по депозитам клиентов	(1,844,840)	(2,766,504)
Проценты по депозитам банков и прочих финансовых учреждений	(89,675)	(508,102)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(43,505)	(252,914)
Проценты по выпущенным ценным бумагам	(591,911)	(635,673)
Проценты по прочим заемным средствам	(128,211)	(250,556)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(2,698,142)	(4,413,749)
Чистый процентный доход	1,234,731	2,838,398

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 КВАРТАЛ 2019 ГОДА

4 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019г. тыс. тенге (не аудировано)	за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018г. тыс. тенге (не аудировано)
Снятие наличных денежных средств	188,705	194,307
Переводные операции	186,685	379,209
Операции с иностранной валютой	22,929	40,568
Операции с платежной системой	639,356	314,388
Выдача гарантий, документарные расчеты	280,660	336,176
Операции доверительного управления	74,307	68,118
Расчетные операции	22,738	28,585
Аренда сейфов	5,410	5,419
Агентские услуги	6,529	2,694
Прочее	31,716	67,936
	<u>1,459,035</u>	<u>1,437,400</u>

5 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019г. тыс. тенге (не аудировано)	за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018г. тыс. тенге (не аудировано)
Агентские услуги	194	84,449
Брокерские услуги	13,381	17,075
Карточные операции	20,791	36,080
Операции с платежной системой	473,870	277,627
Переводные операции	37,256	-
Прочее	53,998	124,748
	<u>599,490</u>	<u>539,979</u>

6 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019г. тыс. тенге (не аудировано)	за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018г. тыс. тенге (не аудировано)
Чистое создание/(восстановление) за год:		
Кредиты, выданные клиентам	2,139,105	235,147
Счета и депозиты в банках	(15)	119
Ценные бумаги	2,291	-
Условные обязательства	(2,017)	53,222
Прочие активы	104,094	61,434
	<u>2,243,458</u>	<u>349,922</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 КВАРТАЛ 2019 ГОДА

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

	за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019г. тыс. тенге (не аудировано)	за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018г. тыс. тенге (не аудировано)
Торговые операции, нетто	177,063	558,768
Курсовые операции, нетто	(121,129)	186,978
	<u>55,934</u>	<u>745,746</u>

8 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019г. тыс. тенге (не аудировано)	за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018г. тыс. тенге (не аудировано)
Вознаграждение работникам	1,130,845	1,407,673
Налоги по заработной плате	109,196	124,280
	<u>1,240,041</u>	<u>1,531,953</u>

9 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	<u>2,790,306</u>	<u>3,982,306</u>
Денежные средства в прочих финансовых учреждениях	<u>755,505</u>	<u>2,152,917</u>
Счета типа «Ностро» в НБРК	<u>6,112,938</u>	<u>8,145,053</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+»	44,755	12,883
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	499,773	737,621
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	349,481	2,591,208
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	41,524	16,651
Итого счетов типа «Ностро» и депозиты в других банках со сроком до 90 дней с даты приобретения	<u>935,533</u>	<u>3,358,363</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>10,594,282</u>	<u>17,638,639</u>
Резерв под обесценение	<u>(837)</u>	<u>(917)</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>10,593,445</u>	<u>17,637,722</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 КВАРТАЛ 2019 ГОДА

10 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Срочные депозиты в прочих банках и прочих финансовых учреждений		
- с кредитным рейтингом от «BBB+»	103,106	705,385
- с кредитным рейтингом от «BB+» до «B»	269,971	473,751
- нет рейтинга	232,884	3,128,545
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	15,690	26,264
Дебиторская задолженность банков по переводам «WU»	-	1,780
Итого срочных депозитов в прочих банках	621,651	4,335,725
Резерв под обеспечение	(93)	(36)
Итого счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	621,558	4,335,689

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов 605,962 тыс. тенге и 704,762 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

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:		
- Государственные облигации:		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4,226,422	7,305,848
Ноты НБРК	5,313,260	-
Итого государственных облигаций:	9,539,682	7,305,848
- Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,028,913	913,554
с кредитным рейтингом B+	831,919	808,853
Итого корпоративных облигаций	1,860,832	1,722,407
Инвестиции в долевыми инструментами, отраженные по фактическим затратам		
- Корпоративные акции	200	200
	11,400,714	9,028,455

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 КВАРТАЛ 2019 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 30 июня 2019 года установленный МРП Республики Казахстан был равен 2,525 тенге (31 декабря 2018 года: 2,405 тенге).

Кредиты, предоставленные розничным клиентам:

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

	<u>30 июня 2019 года (не аудировано)</u>	<u>31 декабря 2018 года (аудировано)</u>
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Корпорации	3,163,653	12,359,975
Средний бизнес	18,109,531	29,170,164
Малый бизнес	44,107,717	26,283,124
Итого кредиты, выданные юридическим лицам	65,380,901	67,813,263
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	2,075,278	9,893,648
Ипотечное кредитование	2,455,791	2,149,105
Автокредитование	10,442	10,869
Прочее	362,335	364,955
Итого кредиты, выданные физическим лицам	4,903,846	12,418,577
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	70,284,747	80,231,840
За вычетом резерва на обесценение	(10,694,820)	(8,685,461)
Итого кредиты, выданные клиентам	59,589,927	71,546,379

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов:

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 КВАРТАЛ 2019 ГОДА

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Резерв на обесценение по состоянию на начало периода	8,685,461	6,247,406
Формирование/ (восстановление) резервов	2,139,105	2,499,243
Списание активов	(115,898)	(200,927)
Курсовая разница	(13,848)	139,739
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец периода	10,694,820	8,685,461

(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 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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 КВАРТАЛ 2019 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 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	58,150,556	57,524,301
Кредиты, обеспеченные гарантиями	5,975,089	9,048,038
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	1,529,536	8,848,089
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	1,836,521	1,885,460
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	1,367,066	1,444,362
Необеспеченные кредиты	1,425,979	1,481,590
	70,284,747	80,231,840
За вычетом резерва на обесценение	(10,694,820)	(8,685,461)
Итого кредиты, выданные клиентам	59,589,927	71,546,379

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Анализ по секторам:		
Торговля	34,345,700	19,894,766
Физические лица	4,903,847	12,418,577
Услуги	8,728,133	10,028,089
Промышленное производство	8,218,282	8,368,944
Строительство	4,033,650	10,547,564
Сельское хозяйство	5,258,496	5,627,741
Недвижимость	845,795	9,155,299
Транспорт	1,193,009	1,238,211
Образование	97,356	119,188
Финансовые услуги	940,931	1,054,729
Здравоохранение и социальные услуги	1,460,855	1,494,666
Прочие	258,693	284,066
	70,284,747	80,231,840
За вычетом резерва на обесценение	(10,694,820)	(8,685,461)
Итого кредиты, выданные клиентам	59,589,927	71,546,379

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 КВАРТАЛ 2019 ГОДА

13 АКТИВЫ, ИЗЪЯТЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВЗЫСКАНИЯ

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов, активы, изъятые в результате взыскания, составили 4,005,509 тыс.тенге и 3,944,338 тыс.тенге соответственно. По состоянию на 30 июня 2019 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

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	655,414	1,104,363
Начисленные комиссионные доходы	40,322	85,506
Прочие	454,921	343,043
Резерв на обесценение	(391,742)	(290,300)
Итого прочие финансовые активы	758,915	1,242,612
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	4,040,179	526,755
Инвестиционная недвижимость	2,206,100	2,208,013
Авансы, по агентским услугам	107,900	122,207
Предоплаты по налогам, помимо налога на прибыль	983,113	703,100
Сырье и материалы	7,599	5,621
Авансы, выданные персоналу	463	1,394
Прочие предоплаты	304,648	627,137
Итого прочие нефинансовые активы	7,650,002	4,194,227
Итого прочих активов	8,408,917	5,436,839

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов, могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	290,300	160,449
Создание резерва под обесценение	104,094	116,606
Списание/возмещение	(1,373)	(5,171)
Курсовая разница	(1,279)	18,416
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец периода	391,742	290,300

15 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 год (аудировано)
Корреспондентские счета	208,080	3,200,250
Срочные депозиты банков	2,283	2,207,552
	210,363	5,407,802

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 КВАРТАЛ 2019 ГОДА

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 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	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Финансирование, предоставленное АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ»	Тенге	1 марта 2035 года	6,638,820	9,833,650
Итого прочие заемные средства			6,638,820	9,833,650

Прочие заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости.

18 ССУДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	500,247	517,778
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	3,501,729	3,608,249
Итого	4,001,976	4,126,027

19 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	11,539,251	12,207,710
- Физические лица	1,607,367	4,940,752
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	7,648,514	5,547,417
- Физические лица	25,968,855	35,601,167
Итого	46,763,987	58,297,046

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 КВАРТАЛ 2019 ГОДА

20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона, %	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	16 июля 2012 года	16 июля 2019 года	8.0	9,984,035	9,965,619
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	30 сентября 2013 года	30 сентября 2020 года	8.0	6,095,742	6,082,626
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	11 ноября 2014 года	11 ноября 2024 года	8.0	26,913,365	26,913,365
Выкупленные облигации					(29,021,217)	(29,022,009)
Начисленное вознаграждение					409,738	409,709
					14,381,663	14,349,310

21 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по переводным операциям	3,849,491	4,815,164
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	778,211	530,629
Кредиторская задолженность по комиссиям	53,891	32,737
Прочие	58,823	55,530
Итого прочие финансовые обязательства	4,740,416	5,434,060
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты по комиссиям	40,551	79,592
Задолженность по прочим налогам	570,408	309,179
Кредиторская задолженность перед работниками	58,632	69,467
Прочие	17,242	17,242
Итого прочие нефинансовые обязательства	686,833	475,480
Итого прочие обязательства	5,427,249	5,909,540

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 КВАРТАЛ 2019 ГОДА

22 БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ ПРОСТОЙ АКЦИИ БАНКА

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле: _____

$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$, где

балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета (BV_{CS}) равна 1,235.96 тенге;
чистые активы для простых акций на дату расчета (NAV) равны 20,874,132 тыс.тенге;
количество простых акций на дату расчета (NO_{CS}) равно 16,888,993 шт.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$NAV = (TA - IA) - TL - PS$, где

активы Банка в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (TA) –99,469,987 тыс.тенге;

нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) – 476,422 тыс.тенге;

обязательства в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) – 78,119,433 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	(2,283,737)
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>(135.22)</u>

24 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 июня 2019 года объявленный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций (31 декабря 2018 года: 19,000,000) и оплаченный акционерный капитал состоит из 16,888,993 простых акций (31 декабря 2018 года: 16,888,993 простых акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 тенге. В течение 6 месяцев 2019 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 июня 2019 года Банк владел 15,071 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2018 года: 15,071)

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 КВАРТАЛ 2019 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 3,918,228 тыс. тенге, (31 декабря 2018 году: 6,201,965 тысяч тенге (из них: 3,312,707 тыс. тенге динамические резервы, которые были перенесены на нераспределенную прибыль в 2018 году).

По состоянию на 30 июня 2019 и на 31 декабря 2018 годов объявленные дивиденды составили ноль тенге.

25 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты не было.

Председатель Правления



Арифюоглу А.З.

Главный бухгалтер



Есбаева Ш.А.