

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

**Пояснительная записка к не аудированной  
Консолидированной промежуточной  
финансовой отчетности  
за 30 июня 2020 года**

# АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 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 названия пп. 9 п. 2 ст.30 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" была переоформлена банковская лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.75/83 от 03 февраля 2020 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 30 июня 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 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов, количество сотрудников Банка составляло 436 и 550 человек, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2020 года акционером Банка является Шадиев Орифджан Кабулович - 100%.

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 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 2 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

### 3 ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020г. тыс. тенге (не аудировано)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019г. тыс. тенге (не аудировано)
<b>Процентные доходы включают:</b>		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	2,123,216	3,275,986
Проценты по ссудам, выданным по соглашениям обратного РЕПО	-	15,142
Пени по кредитам, выданным клиентам	30,591	140,582
Проценты по счетам и депозитам в банках и прочих финансовых учреждениях	71	90,966
Проценты по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	122,575	-
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>2,276,453</b>	<b>3,522,676</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57,004	410,197
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2,333,457</b>	<b>3,932,873</b>
<b>Процентные расходы включают:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по текущим счетам и депозитам клиентов	(886,325)	(1,844,840)
Проценты по счетам и депозитам банков	(25,635)	(89,675)
Проценты по выпущенным ценным бумагам	(515,489)	(591,911)
Проценты по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО	-	(43,505)
Проценты по прочим заемным средствам	(73,111)	(128,211)
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(1,500,560)</b>	<b>(2,698,142)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>832,897</b>	<b>1,234,731</b>

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

### 4 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020г. тыс. тенге (не аудировано)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019г. тыс. тенге (не аудировано)
Снятие наличных денежных средств	8,503	188,705
Переводные операции	14,813	186,685
Операции с иностранной валютой	1,580	22,929
Операции с платежной системой	4,357	639,356
Выдача гарантий, документарные расчеты	58,199	280,660
Операции доверительного управления	-	74,307
Расчетные операции	12,641	22,738
Аренда сейфов	4,130	5,410
Агентские услуги	623	6,529
Прочее	10,894	31,716
	<u>115,740</u>	<u>1,459,035</u>

### 5 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020г. тыс. тенге (не аудировано)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019г. тыс. тенге (не аудировано)
Агентские услуги	-	194
Брокерские услуги	1,993	13,381
Карточные операции	8,473	20,791
Операции с платежной системой	-	473,870
Переводные операции	5,776	37,256
Прочее	19,494	53,998
	<u>35,736</u>	<u>599,490</u>

### 6 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020г. тыс. тенге (не аудировано)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019г. тыс. тенге (не аудировано)
<b>Чистое создание/(восстановление) за год:</b>		
Кредиты, выданные клиентам	79,629	2,139,105
Счета и депозиты в банках	(8)	(15)
Ценные бумаги	4,506	2,291
Условные обязательства	(43,374)	(2,017)
Прочие активы	11,750	104,094
	<u>52,503</u>	<u>2,243,458</u>

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

### 7 ЧИСТЫЙ УБЫТОК/ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020г. тыс. тенге (не аудировано)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019г. тыс. тенге (не аудировано)
Торговые операции, нетто	21,226	177,063
Курсовые операции, нетто	(184,979)	(121,129)
	<u>(163,753)</u>	<u>55,934</u>

### 8 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020г. тыс. тенге (не аудировано)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019г. тыс. тенге (не аудировано)
Вознаграждение работникам	734,759	1,130,442
Налоги по заработной плате	76,655	109,599
	<u>811,414</u>	<u>1,240,041</u>

### 9 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	130,280	253,547
Денежные средства в прочих финансовых учреждениях Счета типа «Ностро» в НБРК	1,755	297,828
Счета типа «Ностро» и депозиты в других банках и прочих финансовых учреждениях со сроком до 90 дней с даты приобретения	924	77,596
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	5,035	362
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,816	9,499
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	14,678	4,707
- с кредитным рейтингом ниже «В-»	856	904
Итого счета типа «Ностро» и депозиты в других банках со сроком до 90 дней с даты приобретения	22,385	15,472
Итого денежных средств и их эквивалентов	155,344	644,443
Резерв под обесценение	(1)	(6)
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>155,343</u>	<u>644,437</u>

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

### 10 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
<b>Срочные депозиты в прочих банках и прочих финансовых учреждениях</b>		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ»	-	189,419
- с кредитным рейтингом от «ВВ» до «В»	151,058	219,398
- с кредитным рейтингом ниже «В»	1,000	1,000
- нет рейтинга	193,419	184,627
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	17	157
<b>Итого срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>345,494</b>	<b>594,601</b>
Резерв под обесценение	(5)	(7)
<b>Итого счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях</b>	<b>345,489</b>	<b>594,594</b>

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов 345,477 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

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:</b>		
- <b>Корпоративные облигации:</b>		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	1,026,069
с кредитным рейтингом В+	883,165	857,034
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>883,165</b>	<b>1,883,103</b>
<b>Инвестиции в долевыми инструментами, отраженные по фактическим затратам</b>		
- Корпоративные акции	200	200
	<b>883,365</b>	<b>1,883,303</b>

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 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 30 июня 2020 года установленный МРП Республики Казахстан был равен 2,778 тенге (31 декабря 2019 года: 2,525 тенге).

Кредиты, предоставленные розничным клиентам:

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

	<u>30 июня 2020 года (не аудировано)</u>	<u>31 декабря 2019 года (аудировано)</u>
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>		
Корпорации	329,701	500,374
Средний бизнес	16,471,767	16,659,715
Малый бизнес	34,957,992	37,135,958
<b>Итого кредиты, выданные юридическим лицам</b>	<b>51,759,460</b>	<b>54,296,047</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Потребительские кредиты	1,605,107	1,741,040
Ипотечное кредитование	2,049,423	2,184,723
Автокредитование	3,040	2,974
Прочее	298,468	331,492
<b>Итого кредиты, выданные физическим лицам</b>	<b>3,956,038</b>	<b>4,260,229</b>
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	55,715,498	58,556,276
За вычетом резерва на обесценение	(9,057,267)	(9,030,703)
<b>Итого кредиты, выданные клиентам</b>	<b>46,658,231</b>	<b>49,525,573</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов:



## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

	30 июня 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	79,629	4,860,682
Списание активов	(76,559)	(4,504,932)
Курсовая разница	23,494	(10,508)
<b>Величина резерва на обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>9,057,267</b>	<b>9,030,703</b>

#### (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 2 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 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	45,982,627	47,626,875
Кредиты, обеспеченные гарантиями	5,967,471	6,099,455
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	-	967,723
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	1,907,775	1,877,425
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	776,681	809,594
Необеспеченные кредиты	1,080,944	1,175,204
	<u>55,715,498</u>	<u>58,556,276</u>
За вычетом резерва на обесценение	(9,057,267)	(9,030,703)
<b>Итого кредиты, выданные клиентам</b>	<u><b>46,658,231</b></u>	<u><b>49,525,573</b></u>

#### *Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам*

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

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
<b>Анализ по секторам:</b>		
Торговля	31,560,088	32,715,806
Физические лица	3,956,039	4,260,229
Услуги	2,951,585	3,144,334
Промышленное производство	7,144,758	7,677,663
Строительство	1,181,029	1,547,634
Сельское хозяйство	5,408,846	5,059,152
Недвижимость	556,913	639,421
Транспорт	895,640	975,746
Образование	45,898	50,106
Финансовые услуги	374,643	881,430
Здравоохранение и социальные услуги	1,480,722	1,410,606
Прочие	159,337	194,149
	<u>55,715,498</u>	<u>58,556,276</u>
За вычетом резерва на обесценение	(9,057,267)	(9,030,703)
<b>Итого кредиты, выданные клиентам</b>	<u><b>46,658,231</b></u>	<u><b>49,525,573</b></u>

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

### 13 АКТИВЫ, ИЗЪЯТЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВЗЫСКАНИЯ

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов, активы, изъятые в результате взыскания, составили, 4,944,389 тыс.тенге и 5,744,952 тыс.тенге соответственно. По состоянию на 30 июня 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

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность	2,672,686	2,515,296
Начисленные комиссионные доходы	41,542	28,353
Прочие	34,512	30,718
Резерв на обесценение	(347,649)	(329,952)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>2,401,091</b>	<b>2,244,415</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	520,051	520,000
Инвестиционная недвижимость	612,047	1,600,618
Авансы, по агентским услугам	63,328	68,152
Предоплаты по налогам, помимо налога на прибыль	616,132	693,003
Сырье и материалы	6,017	6,089
Авансы, выданные персоналу	217	349
Прочие предоплаты	97,690	167,674
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1,915,482</b>	<b>3,055,885</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>4,316,573</b>	<b>5,300,300</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов, могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	329,952	290,300
Создание резерва под обесценение	11,750	68,589
Списание/возмещение	(885)	(28,673)
Курсовая разница	6,832	(264)
<b>Величина резерва на обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>347,649</b>	<b>329,952</b>

### 15 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
Корреспондентские счета	613,631	40,565
Срочные депозиты банков	1,155,878	2,295
	<b>1,769,509</b>	<b>42,860</b>

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

По состоянию на 30 июня 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	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
Финансирование, предоставленное АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ»	Тенге	1 марта 2035 года	766,164	5,988,851
<b>Итого прочие заемные средства</b>			<b>766,164</b>	<b>5,988,851</b>

Прочие заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости.

#### 19 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Корпоративные клиенты	4,515,575	6,255,881
- Физические лица	2,130,754	1,994,405
<b>Срочные депозиты</b>		
- Корпоративные клиенты	1,577,533	1,974,798
- Физические лица	18,030,654	20,194,522
	<b>26,254,516</b>	<b>30,419,606</b>

#### 20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона, %	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (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	6,123,669	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					355,876	355,876
					<b>10,417,601</b>	<b>10,403,347</b>

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

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

### 21 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Обязательства по переводным операциям	630,035	1,535,124
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	659,707	547,552
Кредиторская задолженность по комиссиям	6,636	28,189
Прочие	487,026	485,935
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>1,783,404</b>	<b>2,596,800</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Предоплаты по комиссиям	8,097	48,694
Задолженность по прочим налогам	468,066	82,518
Кредиторская задолженность перед работниками	63,938	62,152
Прочие	16,818	15,214
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>556,919</b>	<b>208,578</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>2,340,323</b>	<b>2,805,378</b>

### 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 951.86 тенге;  
чистые активы для простых акций на дату расчета ( $NAV$ ) равны 16,075,989 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 ( $TA$ ) –58,940,045 тыс.тенге;

нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета ( $IA$ ) – 356,658 тыс.тенге;

обязательства в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета ( $TL$ ) –42,507,398 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	(1,845,603)
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	16,888,993
<b>Базовая и разводненная прибыль/убыток на акцию (в тенге)</b>	<b>(109.28)</b>

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

### 24 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

#### (а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 июня 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 6 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 30 июня 2020 года Банк владел 15,071 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2019 года: 15,071)

#### (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 (782,792) тыс. тенге, (31 декабря 2019 году: 235,574 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. дивиденды не выплачивались.

### 25 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты не было.

И.о. Председателя Правления

Аринов Д.С.

Главный бухгалтер

Алимтаева А.Б.

