

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

Пояснительная записка к не аудированной
Консолидированной промежуточной
финансовой отчетности
за 30 сентября 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.

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 сентября 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 сентября 2019 и 31 декабря 2018 годов, количество сотрудников Банка составляло 576 и 612 человек, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2019 года акционером Банка является Шадиев Орифджан Кабулович - 100%.

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»).

3 ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018г. тыс. тенге (не аудировано)
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	4,512,152	7,853,095
Проценты по ссудам, выданным по соглашениям обратного РЕПО	16,092	748,736
Проценты по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости	-	168
Пени по кредитам, выданным клиентам	173,533	154,670
Проценты по счетам и депозитам в банках и прочих финансовых учреждениях	110,917	130,313
Проценты по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	67,309	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4,880,003	8,886,982
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	524,309	896,684
Итого процентные доходы	5,404,312	9,783,666
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по текущим счетам и депозитам клиентов	2,590,228	(3,807,382)
Проценты по счетам и депозитам банков	103,577	(659,643)
Проценты по выпущенным ценным бумагам	852,414	(953,776)
Проценты по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО	66,686	(256,568)
Проценты по прочим заемным средствам	179,478	(360,969)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,792,383	(6,038,338)
Чистый процентный доход	1,611,929	3,745,328

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2019 ГОДА

4 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018г. тыс. тенге (не аудировано)
Снятие наличных денежных средств	302,997	322,815
Переводные операции	273,115	492,509
Операции с иностранной валютой	35,368	62,006
Операции с платежной системой	999,251	551,336
Выдача гарантий, документарные расчеты	417,995	545,105
Операции доверительного управления	96,140	116,497
Расчетные операции	33,245	42,155
Аренда сейфов	8,246	7,669
Агентские услуги	7,884	8,308
Прочее	56,988	97,743
	<u>2,231,229</u>	<u>2,246,143</u>

5 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018г. тыс. тенге (не аудировано)
Агентские услуги	(328)	(84,740)
Брокерские услуги	(15,511)	(22,173)
Карточные операции	(31,203)	(48,832)
Операции с платежной системой	(711,034)	(450,615)
Переводные операции	(56,635)	-
Прочее	(81,249)	(228,395)
	<u>(895,960)</u>	<u>(834,755)</u>

6 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018г. тыс. тенге (не аудировано)
Чистое создание/(восстановление) за год:		
Кредиты, выданные клиентам	3,156,959	230
Счета и депозиты в банках	(323)	118
Ценные бумаги	(12,171)	10,735
Условные обязательства	(176,790)	15,780
Прочие активы	248,263	53,746
	<u>3,240,280</u>	<u>80,609</u>

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

	за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018г. тыс. тенге (не аудировано)
Торговые операции, нетто	256,782	622,207
Курсовые операции, нетто	(190,361)	16,764
	66,421	638,971

8 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018г. тыс. тенге (не аудировано)
Вознаграждение работникам	(1,647,931)	(2,185,467)
Налоги по заработной плате	(159,271)	(199,245)
	(1,807,202)	(2,384,712)

9 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	3,373,041	3,982,306
Денежные средства в прочих финансовых учреждениях	469,264	2,152,917
Счета типа «Ностро» в НБРК	724,416	8,145,053
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+»	63,296	12,883
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	383,946	737,621
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	162,475	2,591,208
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	29,111	16,651
Итого счета типа «Ностро» и депозиты в других банках со сроком до 90 дней с даты приобретения	638,828	3,358,363
Итого денежных средств и их эквивалентов	5,205,549	17,638,639
Резерв под обесценение	(34)	(917)
Итого денежных средств и их эквивалентов	5,205,515	17,637,722

10 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Срочные депозиты в прочих банках и прочих финансовых учреждениях		
- с кредитным рейтингом от «BBB+»	467,678	705,385
- с кредитным рейтингом от «BB+» до «B»	275,243	473,751
- нет рейтинга	1,626,498	3,128,545
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	6,212	26,264
Дебиторская задолженность банков по переводам «WU»	276	1,780
Итого срочных депозитов в прочих банках	2,375,907	4,335,725
Резерв под обесценение	(590)	(36)
Итого счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	2,375,317	4,335,689

По состоянию на 30 сентября 2019 и 31 декабря 2018 годов 617,292 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 сентября 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	3,775,572	7,305,848
Ноты НБРК	-	-
Итого государственные облигации:	3,775,572	7,305,848
- Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	999,566	913,554
с кредитным рейтингом B+	861,283	808,853
Итого корпоративные облигации	1,860,849	1,722,407
Инвестиции в долевые инструменты, отраженные по фактическим затратам		
- Корпоративные акции	200	200
	5,636,621	9,028,455

12 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Группа 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 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.

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Корпорации	3,065,712	12,359,975
Средний бизнес	17,536,256	29,170,164
Малый бизнес	43,176,563	26,283,124
Итого кредиты, выданные юридическим лицам	63,778,531	67,813,263
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	2,043,325	9,893,648
Ипотечное кредитование	2,251,150	2,149,105
Автокредитование	2,962	10,869
Прочее	337,208	364,955
Итого кредиты, выданные физическим лицам	4,634,645	12,418,577
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	68,413,176	80,231,840
За вычетом резерва на обесценение	(11,693,615)	(8,685,461)
Итого кредиты, выданные клиентам	56,719,561	71,546,379

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2019 ГОДА

	30 сентября 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	3,156,959	2,499,243
Списание активов	(144,803)	(200,927)
Курсовая разница	(4,002)	139,739
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец периода	11,693,615	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, 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.

Группа 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

Группа 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:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 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 сентября 2019 и 31 декабря 2018 годов:

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	54,260,330	57,524,301
Кредиты, обеспеченные гарантиями	8,818,656	9,048,038
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	1,410,273	8,848,089
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	1,807,794	1,885,460
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	813,330	1,444,362
Необеспеченные кредиты	1,302,793	1,481,590
	68,413,176	80,231,840
За вычетом резерва на обесценение	(11,693,615)	(8,685,461)
Итого кредиты, выданные клиентам	56,719,561	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 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Анализ по секторам:		
Торговля	34,040,283	19,894,766
Физические лица	4,634,646	12,418,577
Услуги	8,605,408	10,028,089
Промышленное производство	7,883,050	8,368,944
Строительство	3,653,131	10,547,564
Сельское хозяйство	5,188,469	5,627,741
Недвижимость	768,916	9,155,299
Транспорт	977,499	1,238,211
Образование	55,055	119,188
Финансовые услуги	909,988	1,054,729
Здравоохранение и социальные услуги	1,480,826	1,494,666
Прочие	215,905	284,066
	68,413,176	80,231,840
За вычетом резерва на обесценение	(11,693,615)	(8,685,461)
Итого кредиты, выданные клиентам	56,719,561	71,546,379

13 АКТИВЫ, ИЗЪЯТЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВЗЫСКАНИЯ

По состоянию на 30 сентября 2019 и 31 декабря 2018 годов, активы, изъятые в результате взыскания, составили, 2,797,921 тыс.тенге и 3,944,338 тыс.тенге соответственно. По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	5,525,003	1,104,363
Начисленные комиссионные доходы	47,998	85,506
Прочие	404,048	343,043
Резерв на обесценение	(332,852)	(290,300)
Итого прочие финансовые активы	5,644,197	1,242,612
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	520,033	526,755
Инвестиционная недвижимость	2,214,598	2,208,013
Авансы, по агентским услугам	96,136	122,207
Предоплаты по налогам, помимо налога на прибыль	992,754	703,100
Сырье и материалы	5,836	5,621
Авансы, выданные персоналу	774	1,394
Прочие предоплаты	154,900	627,137
Итого прочие нефинансовые активы	3,985,031	4,194,227
Итого прочих активов	9,626,228	5,436,839

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	30 сентября 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	43,772	116,606
Списание/возмещение	(2,400)	(5,171)
Курсовая разница	1,180	18,416
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец периода	332,852	290,300

15 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 год (аудировано)
Корреспондентские счета	301,036	3,200,250
Срочные депозиты банков	2,328	2,207,552
	303,364	5,407,802

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2019 ГОДА

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Финансирование, предоставленное АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ»	Тенге	1 марта 2035 года	6,424,866	9,833,650
Итого прочие заемные средства			6,424,866	9,833,650

Прочие заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости.

18 ССУДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

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

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	2,000,009	2,051,298
Итого	2,000,009	2,051,298

19 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	9,046,891	12,207,709
- Физические лица	1,477,182	4,940,752
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	7,586,261	5,547,417
- Физические лица	24,019,384	35,601,167
Итого	42,129,718	58,297,045

20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона, %	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)	
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	16 июля 2012 года	16 июля 2019 года	8.0	9,985,700	9,965,619
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	30 сентября 2013 года	30 сентября 2020 года	8.0	6,102,436	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				(32,961,009)	(29,022,009)	
Начисленное вознаграждение				350,459	409,709	
				10,390,951	14,349,310	

По состоянию на 30 сентября 2019 года Банк погасил собственные выпущенные долговые ценные бумаги на сумму 3,939,774 тыс.тенге.

21 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (аудировано)
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по переводным операциям	3,437,966	4,815,164
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	874,122	530,629
Кредиторская задолженность по комиссиям	41,105	32,737
Прочие	136,007	55,530
Итого прочие финансовые обязательства	4,489,200	5,434,060
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты по комиссиям	118,563	79,592
Задолженность по прочим налогам	684,719	309,179
Кредиторская задолженность перед работниками	55,250	69,467
Прочие	15,071	17,242
Итого прочие нефинансовые обязательства	873,603	475,480
Итого прочие обязательства	5,362,803	5,909,540

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 1,153.50 тенге;
чистые активы для простых акций на дату расчета (NAV) равны 19,481,381 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 Группы в отчете о финансовом положении Группы на дату расчета (TA) – 87,068,864 тыс.тенге;
нематериальные активы в отчете о финансовом положении Группы на дату расчета (IA) – 451,212 тыс.тенге;
обязательства в отчете о финансовом положении Группы на дату расчета (TL) – 67,136,271 тыс.тенге;
сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении Группы 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 Группы	(3,714,894)
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>(219.96)</u>

24 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 сентября 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 9 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 сентября 2019 года Банк владел 15,071 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2018 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 2,487,071 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 сентября 2019 и на 31 декабря 2018 годов объявленные дивиденды составили ноль тенге.

25 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

09 октября 2019 года Банк выплатил купонное вознаграждение по собственным облигациям первого выпуска в рамках I облигационной программы на сумму 245,200 тыс. тенге.

Председатель Правления

Арифюглу А.З.

Главный бухгалтер

Есбаева Ш.А.

