

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

Финансовая отчетность
и Аудиторское заключение
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в капитале	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-77

АО «Asiacredit Bank (АзияКредит Банк)»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена руководством Банка 19 апреля 2017 года.

От имени руководства Банка:


Копешов Б. Б.
Председатель Правления

19 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан




Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

19 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытка, прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита ("МСА"). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров ("Кодекс") и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита**Что было сделано в ходе аудита**

Резерв под убытки от обесценения кредитам, выданным клиентам

Мы получили понимание процесса по резервированию кредитов.

Банк оценивает размер резерва под убытки от обесценения кредитам, выданным клиентам выше определенного порога на индивидуальной основе, как раскрыто в Примечании 10 и 21, который предполагает в значительной степени использование суждения со стороны руководства Банка.

На выборочной основе мы выбрали займы и проверили правильность созданных резервов по этим кредитам на отчетную дату, включая проверку документации Банка по оценке заемщиков, путем проверки использованных допущений по прогнозам будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения, подкрепляя данные допущения подтверждающими документами и пересчитывая убыток от обесценения.

В части индивидуальной оценки, Банк оценивает ожидаемые дисконтированные денежные потоки в отношении кредита и сравнивает полученные результаты с остатком задолженности. Оценка данных денежных потоков требует в значительной степени использование суждения со стороны руководства Банка в отношении размера и времени получения денежных потоков от операционной деятельности заемщика и продажи залогового имущества.

По результатам наших аудиторских процедур мы не обнаружили искажений по состоянию на 31 декабря 2016 г.

Данные будущие денежные потоки могут быть подвержены значительным изменениям в связи с изменением внешних экономических факторов.

Признание процентного дохода по кредитам, выданным клиентам

Мы получили понимание процесса по признанию процентного дохода по кредитам, выданным клиентам. На выборочной основе мы произвели пересчет процентного дохода кредитам, выданным клиентам, проверили исходные данные, использованные при пересчете, такие как первоначальная эффективная процентная ставка и балансовая стоимость займов. Мы сверили результаты наших расчетов с бухгалтерскими записями.

Банк признает процентный доход через прибыль или убыток, используя метод эффективной процентной ставки, как раскрыто в Примечании 5 к данной финансовой отчетности.

По результатам наших аудиторских процедур мы не обнаружили искажений в этих тестах.

Процентный доход по кредитам, выданным клиентам рассчитывается путём умножения балансовой стоимости кредита и первоначальной эффективной ставки. Балансовая стоимость кредита включает в себя основной долг и начисленные проценты. Размер процентного дохода является существенным и расчет процентного дохода зависит от качества исходных данных. Неточности в исходных данных могут привести к некорректному признанию процентного дохода.

Существует риск того, что процентный доход, признанный по кредитам может быть искажен вследствие использования в расчетах процентного дохода некорректной балансовой стоимости или процентной ставки.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в
Республике Казахстан №0000015,
серия МФЮ-2, выдана
Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

19 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Роман Саттаров
Партнер по заданию
Аудитор-исполнитель
Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000149
от 31 мая 2013 года

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тыс. Тенге)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы	5	24,790,848	17,858,047
Процентные расходы	5	(18,681,336)	(11,757,042)
Чистый процентный доход	5	6,109,512	6,101,005
Комиссионные доходы	6	2,052,951	1,850,941
Комиссионные расходы	7	(1,102,802)	(1,034,442)
Чистый комиссионный доход		950,149	816,499
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	8	(710,370)	10,711,648
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	9	1,783,497	(3,405,104)
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи		169,917	564,345
Чистый (убыток)/прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	29	(66)	507,081
Прочие операционные доходы		54,728	67,655
Операционные доходы		8,357,367	15,363,129
Восстановление/(формирование) резервов	10	663,517	(4,431,462)
Расходы на персонал	11	(3,428,981)	(3,090,560)
Прочие общие административные расходы	12	(3,104,185)	(2,939,179)
Прибыль до налогообложения		2,487,718	4,901,928
Расходы по налогу на прибыль	13	(651,927)	(824,875)
Прибыль за год		1,835,791	4,077,053
Прочий совокупный убыток, за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистая прибыль от переоценки основных средств, за вычетом налога 353,143 тыс. тенге		1,271,704	-
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
- чистый убыток от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за год, за вычетом налога ноль тенге		(173,702)	(101,349)
- реклассификация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года, за вычетом налога ноль тенге		(169,917)	(564,345)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налога на прибыль		928,085	(665,694)
Итого совокупный доход за год		2,763,876	3,411,359
Прибыль на акцию - базовая и разводненная (тенге)	14	108.65	241.19

От имени руководства Банка:

Копешов Б.Б.
Председатель Правления

19 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

19 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тыс. Тенге)

	Примечание	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	15	4,826,206	34,039,542
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	16	7,373,110	18,890,530
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	17	16,700,004	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	42,174,800	13,834,683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	41,329,553	27,728,472
Производные финансовые инструменты	20	605,280	9,500,441
Кредиты, выданные клиентам	21	130,523,381	125,594,815
Текущий налоговый актив		86,849	37,006
Активы, изъятые в результате взыскания	22	984,220	1,707,439
Основные средства и нематериальные активы	23	6,799,284	5,142,954
Прочие активы	24	2,214,643	2,623,051
Итого активов		253,617,330	239,098,933
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	25	7,084,615	22,076,376
Прочие заемные средства	26	18,999,914	20,552,814
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	27	59,945,563	7,000
Текущие счета и депозиты клиентов	28	124,332,529	146,694,267
Производные финансовые инструменты	20	1,452	75,317
Выпущенные долговые ценные бумаги	29	15,872,204	22,421,964
Отложенное налоговое обязательство	13	1,509,229	1,174,581
Прочие обязательства	30	2,906,028	1,802,570
Итого обязательств		230,651,534	214,804,889
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	31	16,888,993	16,904,064
Эмиссионный доход		2,333	2,333
Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,322,156)	(978,537)
Резерв переоценки зданий и земельных участков		1,850,072	615,601
Резервы по общим банковским рискам		282,513	282,513
Специальные резервы	31	3,312,707	3,312,707
Нераспределенная прибыль		1,951,334	4,155,363
Итого капитала		22,965,796	24,294,044
Итого обязательств и капитала		253,617,330	239,098,933

От имени руководства Банка:

Копешов Б.Б.
Председатель Правления

19 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

19 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тыс. Тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	15,446,922	13,613,426
Проценты уплаченные	(18,051,040)	(11,589,414)
Комиссионные доходы полученные	1,977,798	1,868,446
Комиссионные расходы уплаченные	(958,830)	(1,053,175)
Чистые выплаты по операциям с производными финансовыми инструментами	(586,924)	-
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой	1,937,794	(429,339)
Прочие доходы полученные	54,728	67,655
Расходы на персонал и прочие общие административные расходы уплаченные	(6,333,910)	(5,700,485)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	11,616,493	(3,417,841)
Кредиты, выданные клиентам	375,584	(13,549,043)
Производные финансовые инструменты	9,029,649	2,032,259
Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО	-	13,099,079
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(25,024,838)	3,031,050
Прочие активы	408,408	841,005
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	59,877,033	(7,693,003)
Счета и депозиты банков	(15,012,093)	20,195,368
Текущие счета и депозиты клиентов	(22,517,949)	(25,200,599)
Прочие обязательства	1,103,557	415,299
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	13,342,382	(13,469,312)
Подоходный налог уплаченный	(720,263)	(618,001)
Поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности	12,622,119	(14,087,313)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(579,930)	(1,013,869)
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(12,839,159)	-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(13,419,089)	(1,013,869)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп простых акций	(15,071)	-
Выплата дивидендов	(4,077,053)	(1,555,026)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	2,640,280	29,845,662
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(9,020,000)	(22,788,282)
Поступления от прочих заемных средств	911,760	7,475,000
Погашение прочих заемных средств	(2,467,383)	(3,770,706)
(Использование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности	(12,027,467)	9,206,648
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(12,824,437)	(5,894,534)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	311,105	15,156,856
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 15)	34,039,542	24,777,220
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 15)	21,526,210	34,039,542

От имени руководства Банка:

Копешов Б.Б.
Председатель Правления

19 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

19 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Отчет об Изменениях в Капитале
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тыс. Тенге)

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Дефицит переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским Рискам	Специаль- ные резервы	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2015 года	16,904,064	2,333	(312,843)	618,842	282,513	3,312,707	1,631,482	22,439,098
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	4,077,053	4,077,053
Прочий совокупный убыток	-	-	(665,694)	-	-	-	-	(665,694)
Итого совокупный (убыток)/доход за год	-	-	(665,694)	-	-	-	4,077,053	3,411,359
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	(1,556,413)	(1,556,413)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(3,241)	-	-	3,241	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	16,904,064	2,333	(978,537)	615,601	282,513	3,312,707	4,155,363	24,294,044

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Отчет об Изменениях в Капитале (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тыс. тенге)

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Дефицит переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским Рискам	Специаль- ные резервы	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	16,904,064	2,333	(978,537)	615,601	282,513	3,312,707	4,155,363	24,294,044
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	1,835,791	1,835,791
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	(343,619)	1,271,704	-	-	-	928,085
Итого совокупный (убыток)/доход за год	-	-	(343,619)	1,271,704	-	-	1,835,791	2,763,876
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	(4,077,053)	(4,077,053)
Выкуп собственных акций	(15,071)	-	-	-	-	-	-	(15,071)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(37,233)	-	-	37,233	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	16,888,993	2,333	(1,322,156)	1,850,072	282,513	3,312,707	1,951,334	22,965,796

От имени руководства Банка:

Копешов Б.Б.
Председатель Правления

19 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

19 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Asiacredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

1. Организация

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 31 декабря 2016 и 2015 годов, Банк имел десять филиалов в городах: Алматы, Астана, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск и Петропавловск, а также шесть структурных подразделения филиала (СПФ), три из которых в г. Алматы, одно в г. Астана, два в г. Караганда.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, количество сотрудников Банка составляло 689 и 684 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года, акционерами Банка являются Султан Нурбол Сарыбайулы - 99.9%. Остальные акционеры владеют менее 0.1% уставного капитала Банка каждый.

2. Принципы представления финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенный Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) и интерпретациям, выпущенными Комитетом по интерпретациям международной финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и оценки зданий и земельных участков по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («IAS») (далее – «МСФО (IAS)» 16 «Основные средства».

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, операций по аренде, которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда», и сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, ценность использования в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»).

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства засчитываются и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только в том случае, если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Когда финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за предоставление ссуд, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализации финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие операционные доходы» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Кредиты, выданные клиентам, и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные кредиты и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке (включая остатки в НБРК, счетах и депозитах в банках и прочих финансовых учреждениях, кредитов, выданных клиентам и прочих финансовых активах), классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Кредиты, выданные клиентам, и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО и выданные по соглашениям обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Данные соглашения РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или кредиты, выданные клиентам.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Казахстан, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как кредиты и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля кредитов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением кредитов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными кредиты и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Списание предоставленных кредитов и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание кредитов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то Банк продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного кредита.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

Выкуп собственных долевого инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозиты банков, соглашения РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и
- первоначально признанной суммы за вычетом, и если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента.

Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земельных участков, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

Переоценка

Здания и земельные участки подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земельных участков, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земельных участков, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в качестве прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, в соответствии с намерениями руководства. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования представлены следующим образом:

Здания	50 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютеры	от 3 до 5 лет
Оборудование и прочие активы	от 3 до 8 лет
Улучшения арендованной собственности	от 4 до 5 лет

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, т.е., когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по кредитам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость за вычетом амортизации и износа, которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском простых акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- «Фонд/дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи;
- «Специальные резервы» - до 2013 года, специальные резервы отражали разницу между резервом на обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом на обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями. По состоянию на 31 декабря 2012 года, специальные резервы составляли 1,645,488 тыс. тенге.

В 2013 году, в связи с внесением изменений в нормативно-правовые акты НБРК, Банком было прекращено начисление провизий в соответствии с нормативными требованиями и были сформированы динамические резервы. Динамические резервы отражаются в категории специальных резервов в отчете об изменениях в капитале.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, года сумма динамических резервов составила 3,312,707 тыс. тенге.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

«Резерв на общие банковские риски» создается в соответствии с требованиями нормативных положений Республики Казахстан об общих рисках, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или непредвиденные обстоятельства. Для целей настоящей финансовой отчетности Банк выделил резервы из нераспределенной прибыли.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по простым акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму расходов текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Республике Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Пенсионные обязательства и прочие обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения кроме пенсионной системы Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики.

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банк использовал при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Обесценение кредитов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным кредитам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы на обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов сумма резерва на обесценение займов составляла 5,549,244 тыс. тенге и 6,320,346 тыс. тенге, соответственно.

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)²;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг..

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

Классификация и оценка финансовых активов.

Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевыми инструментами (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

Классификация и оценка финансовых обязательств

Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение

При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

Прекращение признания

Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки содержат следующие разъяснения:

1. Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
2. Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
3. Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
4. При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»

Банк применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- а. если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- б. если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

В настоящее время Банк использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями) по счетам отложенных тарифных разниц в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не оказало влияния на финансовую отчетность Банка в будущем, поскольку Банк не является организацией, впервые применяющей МСФО.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта:

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

5. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	17,692,906	14,360,307
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	2,796,079	2,510,861
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	4,301,863	986,879
Итого процентные доходы	24,790,848	17,858,047
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	16,735,065	15,027,982
Проценты по инвестициям, удерживаемых до погашения	2,490,254	827,659
Проценты по ссудам, выданным по соглашениям обратного РЕПО	468,188	240,523
Пени по кредитам, выданным клиентам	405,200	490,537
Проценты по счетам и депозитам в банках и прочих финансовых учреждениях	390,278	284,467
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	20,488,985	16,871,168
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	4,301,863	986,879
Итого процентные доходы	24,790,848	17,858,047
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по текущим счетам и депозитам клиентов	(12,240,348)	(6,750,892)
Проценты по выпущенным ценным бумагам	(2,461,569)	(1,554,702)
Проценты по счетам и депозитам банков	(2,148,409)	(1,363,981)
Проценты по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО	(1,195,669)	(1,391,597)
Проценты по прочим заемным средствам	(635,341)	(695,870)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(18,681,336)	(11,757,042)
Чистый процентный доход	6,109,512	6,101,005

6. Комиссионные доходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Выдача гарантий, документарные расчеты	589,881	593,923
Снятие наличных денежных средств	466,023	326,735
Переводные операции	304,280	254,849
Операции с платежной системой	235,580	232,593
Операции доверительного управления	163,317	150,114
Операции с иностранной валютой	116,907	168,683
Расчетные операции	83,661	36,113
Агентские услуги	20,137	26,711
Аренда сейфов	9,496	7,602
Прочее	63,669	53,618
	2,052,951	1,850,941

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

7. Комиссионные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Агентские услуги	602,963	667,363
Операции с платежной системой	188,912	82,256
Карточные операции	92,843	84,664
Брокерские услуги	34,004	104,380
Прочее	184,080	95,779
	1,102,802	1,034,442

8. Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Нереализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(123,446)	8,679,389
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(586,924)	2,032,259
	(710,370)	10,711,648

9. Чистая прибыль/(убыток) от операции с иностранной валютой

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Торговые операции, нетто	1,937,794	(429,339)
Курсовые разницы, нетто	(154,297)	(2,975,765)
	1,783,497	(3,405,104)

10. (Восстановливание)/Формирование резервов

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Создание за год:		
Кредиты, выданные клиентам	(665,423)	4,429,603
Прочие активы	1,906	1,859
	(663,517)	4,431,462

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

11. Расходы на персонал

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Вознаграждение работникам	3,130,700	2,822,122
Налоги по заработной плате	298,281	268,438
	3,428,981	3,090,560

12. Прочие общие административные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Износ и амортизация	548,447	379,991
Профессиональные услуги	532,872	548,870
Расходы по аренде	355,569	262,651
Реклама и маркетинг	291,663	344,156
Налоги помимо подоходного налога	252,902	323,177
Расходы по страхованию депозитов	244,532	120,425
Охрана	224,582	213,002
Коммунальные услуги	128,378	117,026
Командировочные расходы	84,579	51,823
Услуги связи и информационные услуги	66,917	121,475
Транспортные услуги	53,121	46,654
Корпоративные мероприятия	46,546	49,364
Членские взносы	28,127	21,970
Ремонт и техническое обслуживание	26,840	40,749
Инкассаторские услуги	22,221	30,284
Почтовые услуги	11,402	10,771
Канцелярские принадлежности	11,192	7,983
Благотворительность	8,839	19,547
Страхование	264	330
Прочее	165,192	228,931
	3,104,185	2,939,179

13. Расходы по налогу на прибыль

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Расходы по налогу на прибыль		
Расходы по текущему налогу на прибыль	670,422	587,712
(Экономия)/расходы по отложенному налогу на прибыль, признанные в прибылях или убытках	(18,495)	237,163
Итого расходы по налогу на прибыль	651,927	824,875

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Прибыль до налогообложения	2,487,718	4,901,928
Налог по установленной ставке 20%	497,544	980,386
Необлагаемые доходы	(103,672)	(258,025)
Невычитаемые расходы	258,055	102,514
Итого расходы по налогу на прибыль	651,927	824,875

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

Изменение величины временных разниц в течение годов, закончившийся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
2016 год				
Производные финансовые инструменты	(148,496)	27,440	-	(121,056)
Динамические резервы	(662,541)	-	-	(662,541)
Основные средства и нематериальные активы	(387,382)	-	(353,143)	(740,525)
Проценты к уплате	16,911	(5,020)	-	11,891
Прочие обязательства	6,927	(3,925)	-	3,002
	(1,174,581)	18,495	(353,143)	(1,509,229)

	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
2015 год				
Производные финансовые инструменты	(65,750)	(82,746)	-	(148,496)
Динамические резервы	(662,541)	-	-	(662,541)
Основные средства и нематериальные активы	(216,634)	(170,748)	-	(387,382)
Проценты к уплате	4,138	12,773	-	16,911
Прочие обязательства	3,369	3,558	-	6,927
	(937,418)	(237,163)	-	(1,174,581)

14. Прибыль на акцию

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Прибыль за год	1,835,791	4,077,053
Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию	16,896,487	16,904,064
Прибыль на акцию - базовая и разводненная (тенге)	108.65	241.19

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Акции в обращении (тысяч тенге)	Капитал, относящийся к простым акциям	Балансовая стоимость акции (тенге)	Акции в обращении (тысяч тенге)	Капитал, относящийся к простым акциям	Балансовая стоимость акции (тенге)
Простые акции	16,888,993	22,399,208	1,326.26	16,904,064	23,896,729	1,413.67

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи («КФБ»), финансовая отчетность компаний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в листинговых правилах КФБ. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала и суммой остаточной стоимостью нематериальных активов.

15. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства в кассе	620,117	6,660,062
Денежные средства в прочих финансовых учреждениях	1,024,952	1,750,960
Счета типа «Ностро» в НБРК	1,435,682	15,762,824
Счета типа «Ностро» и депозиты в других банках первоначальным сроком до 90 дней с даты приобретения		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	98,933	-
- с кредитным рейтингом «BBB»	649,999	3,632,463
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	223,495	2,773,903
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	773,028	3,459,330
Итого счетов типа «Ностро» и депозиты в других банках со сроком до 90 дней с даты приобретения	1,745,455	9,865,696
Итого денежных средств и их эквивалентов	4,826,206	34,039,542

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, отсутствуют какие-либо эквиваленты денежных средств, являющиеся обесцененными или просроченными.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства и их эквиваленты	4,826,206	34,039,542
Ссуды, выданные по соглашениям обратного репо (Примечание 17)	16,700,004	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	21,526,210	34,039,542

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

16. Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Обязательный резерв в НБРК	1,977,538	1,739,692
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB»	3,518,808	3,619,102
- с кредитным рейтингом от «BB» до «B»	1,052,459	2,162,687
- с кредитным рейтингом ниже «B»	802,667	11,358,382
Дебиторская Задолженность банков по переводам Western Union	6,627	-
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	15,011	10,667
Итого срочных депозитов в прочих банках	5,395,572	17,150,838
Итого счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	7,373,110	18,890,530

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов 1,158,519 тыс. тенге и 1,479,754 тыс. тенге, соответственно, представляют обеспечение обязательств Банка по банковской деятельности, связанной с выдачей гарантий и получением процессинговых услуг.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, Банк имеет условный депозит в Национальном Банке Республики Казахстан, с балансовой стоимостью, превышающей 10% от капитала. Сумма условного депозита в Национальном Банке Республики Казахстан (по программе «ФРП «ДАМУ» и АО «Банк Развития Казахстана») по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов составляла 3,418,658 тыс. тенге и 3,551,100 тыс. тенге, соответственно.

17. Ссуды, выданные по соглашениям обратного репо

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость активов и балансовая стоимость займов по соглашениям обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2016 года Балансовая стоимость ссуды	31 декабря 2016 года Справедливая стоимость обеспечения
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	9,700,000	9,811,982
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	7,000,004	7,014,891
Итого	16,700,004	16,826,873

18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:		
- Государственные облигации:		
Ноты НБРК	35,485,354	-
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4,096,155	11,412,486
Итого государственных облигаций:	39,581,509	11,412,486
- Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	192,371	189,457
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	942,835	2,012,327
с кредитным рейтингом B+	1,114,861	-
Итого корпоративных облигаций	2,250,067	2,201,784
Инвестиции в долевыми инструментами		
- Корпоративные акции	343,224	220,413
	42,174,800	13,834,683

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, отсутствуют какие-либо статьи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые являются обесцененными или просроченными.

Отраженные по стоимости приобретения финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг АО «Центральный депозитарий» (Примечание 39).

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, начисленное вознаграждение по финансовым активам, имеющиеся в наличии для продажи, составляет 196,258 тыс. тенге и 254,669 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 19) в сумме 59,945,563 тыс. тенге, были переданы в залог в качестве обеспечения по кредитам по договорам РЕПО (Примечание 27).

19. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Номиналь- ная годовая процентная ставка	Дата погаше- ния	Сумма	Номиналь- ная годовая процентная ставка	Дата погаше- ния	Сумма
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88%	14 октября 2024 года	26,410,852	3.88%	14 октября 2024 года	26,775,813
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.88%	14 октября 2044 года	936,012	4.88%	14 октября 2044 года	952,659
Ноты НБРК	-	04 января 2017	13,982,689	-	-	-
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения			41,329,553			27,728,472

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, начисленное вознаграждение по инвестициям, удерживаемые до погашения, составляет 235,226 тыс. тенге и 239,969 тенге, соответственно.

20. Производные финансовые инструменты

	31 декабря 2016 год			31 декабря 2015 год		
	Условная Сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Условная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Иностранная валюта						
Свопы	11,650,951	66,542	1,452	69,514,728	8,757,962	75,317
Форвард	5,973,000	73,460	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-
Встроенные производные инструменты (Примечание 21)	-	465,278	-	-	742,479	-
		605,280	1,452		9,500,441	75,317

В течение 2015 года, Банк заключал своп соглашения с НБРК по предоставлению тенговой ликвидности.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

21. Кредиты, выданные клиентам

Банк использует следующую классификацию кредитов по классам:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам:

1. Кредиты, выданные крупным и средним предприятиям – кредиты, выданные клиентам со средним годовым доходом, превышающим 594,600 тыс. тенге;
2. Кредиты, выданные малым предприятиям – кредиты, выданные клиентам со средним годовым доходом, не превышающим 594,600 тыс. тенге.

Кредиты, предоставленные розничным клиентам:

3. Потребительские кредиты;
4. Ипотечные кредиты;
5. Кредиты на покупку автомобилей;
6. Прочие розничные кредиты.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса	98,463,168	106,571,519
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, обеспеченные деньгами:	15,972,049	5,783,288
Потребительские	15,972,049	5,783,288
Кредиты, обеспеченные недвижимостью:	13,379,859	17,733,699
Жилищные	7,905,443	7,665,560
Потребительские	5,298,395	9,429,257
Прочие	176,021	638,882
Кредиты, обеспеченные акциями других компаний и гарантиями	7,042,659	440,971
Прочие	7,042,659	440,971
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами:	755,609	470,583
Потребительские	755,609	470,583
Кредиты, обеспеченные автомобилями:	295,418	89,340
Кредиты на покупку автомобилей	295,418	89,340
Необеспеченные кредиты, выданные розничным клиентам:	159,013	789,169
Потребительские	94,976	335,842
Ипотечные кредиты	62,998	441,238
Авто кредиты	1,003	12,080
Прочие	36	9
Кредиты, обеспеченные прочими залогами:	4,850	36,592
Потребительские	4,850	36,592
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	37,609,457	25,343,642
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на обесценение	136,072,625	131,915,161
Резерв на обесценение	(5,549,244)	(6,320,346)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на обесценение	130,523,381	125,594,815

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на обесценение за годы, закончившийся 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	2016 год	2015 год
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	6,320,346	1,759,321
(Восстановление)/формирование резервов за год	(665,423)	4,429,603
Списание активов	(64,844)	(162,677)
Курсовая разница	(40,835)	294,099
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец года	5,549,244	6,320,346

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва на обесценение тыс. тенге	Резерв на обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва на обесценение тыс. тенге	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	83,430,393	(1,001,194)	82,429,199	-
- Потенциально неблагополучные	4,344,513	(240,817)	4,103,696	5.5
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	8,308,611	(2,990,557)	5,318,054	36.0
- просроченные на срок более 1 года	2,379,651	(929,366)	1,450,285	39.1
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса	98,463,168	(5,161,934)	93,301,234	5.2

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

	Кредиты до вычета резерва на обесценение тыс. тенге	Резерв на обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва на обесценение тыс. тенге	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	20,355,044	(210,000)	20,145,044	1.0
- просроченные на срок менее 30 дней	774,397	(1,017)	773,379	0.1
- просроченные на срок 31-89 дней	562,521	(8,939)	553,582	1.6
- просроченные на срок 90-179 дней	28,716	-	28,716	-
- просроченные на срок 180-360 дней	102,624	(62)	102,562	0.1
- просроченные на срок более 1 года	302,577	(59,604)	242,973	19.7
Итого потребительских кредитов	22,125,876	(279,622)	21,846,256	1.3
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	6,822,207	(2,829)	6,819,378	0.1
- просроченные на срок менее 30 дней	88,286	(9,087)	79,198	10.3
- просроченные на срок 31-89 дней	185,242	(4,658)	180,584	2.5
- просроченные на срок 90-179 дней	260,758	(12,406)	248,352	4.8
- просроченные на срок 180-360 дней	230,692	(10,420)	220,272	4.5
- просроченные на срок более 1 года	381,257	(63,556)	317,701	16.7
Всего ипотечных кредитов	7,968,441	(102,956)	7,865,485	1.3
Авто кредиты				
- непросроченные	87,445	-	87,445	-
- просроченные на срок менее 30 дней	208,976	(4,732)	204,244	2.3
Итого авто кредитов	296,421	(4,732)	291,690	2.0
Прочие				
- непросроченные	7,215,386	-	7,215,386	-
- просроченные на срок 31-89 дней	3,330	-	3,330	-
Итого прочие	7,218,716	-	7,218,716	-
Итого кредитов розничным клиентам	37,609,457	(387,310)	37,222,147	1.0
Итого кредитов клиентам	136,072,625	(5,549,244)	130,523,381	4.1

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва на обесценение тыс. тенге	Резерв на обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва на обесценение тыс. тенге	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	85,333,168	-	85,333,168	-
- Потенциально неблагополучные	7,305,149	(1,198,514)	6,106,635	16.4
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	11,998,016	(3,551,951)	8,446,065	29.6
- просроченные на срок более 1 года	1,935,186	(1,238,159)	697,027	64.0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса	106,571,519	(5,988,624)	100,582,895	5.6

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

	Кредиты до вычета резерва на обесценение тыс. тенге	Резерв на обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва на обесценение тыс. тенге	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	14,423,774	(151,439)	14,272,335	1.1
- просроченные на срок менее 30 дней	185,887	(1,116)	184,771	0.6
- просроченные на срок 31-89 дней	95,600	(82)	95,518	0.1
- просроченные на срок 90-179 дней	384,145	(609)	383,536	0.2
- просроченные на срок 180-360 дней	824,990	(87,775)	737,215	10.7
- просроченные на срок более 1 года	141,166	(6,100)	135,066	4.4
Итого потребительских кредитов	16,055,562	(247,121)	15,808,441	1.6
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	7,239,825	(47)	7,239,778	-
- просроченные на срок менее 30 дней	87,197	(759)	86,438	0.9
- просроченные на срок 31-89 дней	202,823	(1,812)	201,011	0.9
- просроченные на срок 90-179 дней	194,932	(28,677)	166,255	14.7
- просроченные на срок 180-360 дней	21,015	-	21,015	-
- просроченные на срок более 1 года	361,006	(53,306)	307,700	14.8
Всего ипотечных кредитов	8,106,798	(84,601)	8,022,197	1.0
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	85,040	-	85,040	-
- просроченные на срок менее 30 дней	16,380	-	16,380	-
Итого кредитов на покупку автомобилей	101,420	-	101,420	-
Прочие				
- непросроченные	1,066,982	-	1,066,982	-
- просроченные на срок 31-89 дней	10,161	-	10,161	-
- просроченные на срок 180-360 дней	2,719	-	2,719	-
Итого прочие	1,079,862	-	1,079,862	-
Итого кредитов розничным клиентам	25,343,642	(331,722)	25,011,920	1.3
Итого кредитов клиентам	131,915,161	(6,320,346)	125,594,815	4.8

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее одного года	42,675	244,700
От одного до пяти лет	65,686	111,797
Более пяти лет	-	37,359
Минимальные арендные платежи	108,361	393,856
За вычетом неполученного финансового дохода	(70,879)	(251,556)
За вычетом резерва на обесценение	(8,165)	(58,067)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	29,317	84,233
Краткосрочная часть	4,531	18,792
Долгосрочная часть	24,786	65,441
Чистые инвестиции в финансовую аренду	29,317	84,233

Чистые инвестиции в финансовую аренду обеспечены залогом арендованного складского оборудования или транспортного средства. Банк не может продать или вновь заложить оборудование при условии платежеспособности арендатора.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 845,514 тыс. тенге и 81,162 тыс. тенге (2015 год: 677,108 тыс. тенге и 76,976 тыс. тенге), соответственно. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

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 размер резерва на обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва на обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- исторически годовой уровень понесенных убытков составляет 0.04%, учитывая малое количество заемщиков, каждый из которых был оценен на предмет обесценения, и незначительные показатели фактических убытков за прошлые периоды, резерва на обесценения портфеля, рассчитанного на коллективной основе, 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.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

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

Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков; и
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае, если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет не более 30% от первоначально оцененной стоимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв на обесценение кредитов.

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	72,367,497	75,964,468
Кредиты, обеспеченные гарантиями	33,514,519	33,179,868
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	17,953,325	6,023,508
Кредиты, обеспеченные залогом движимого имущества	2,382,981	2,495,065
Кредиты, обеспеченные залогом акций других компаний	755,609	-
Необеспеченные кредиты	2,027,823	5,963,106
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	7,070,871	8,289,146
	136,072,625	131,915,161
За вычетом резерва на обесценение	(5,549,244)	(6,320,346)
Итого кредиты, выданные клиентам	130,523,381	125,594,815

Кредиты, обеспеченные смешанными типами обеспечения, отнесены к категории обеспечения, которая покрывает большую часть кредита.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Анализ по секторам:		
Торговля	39,485,816	39,166,004
Физические лица	37,609,456	25,343,642
Строительство	17,666,223	17,327,111
Услуги	13,474,238	16,744,726
Промышленное производство	10,325,824	13,994,868
Сельское хозяйство	6,003,066	6,214,977
Транспорт	4,326,648	4,483,317
Недвижимость	3,486,642	4,900,801
Здравоохранение и социальные услуги	1,960,154	1,323,421
Финансовый	1,069,852	1,695,806
Образование	345,862	323,755
Прочие	318,844	396,733
	136,072,625	131,915,161
За вычетом резерва на обесценение	(5,549,244)	(6,320,346)
Итого кредиты, выданные клиентам	130,523,381	125,594,815

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было пять и шесть заемщиков, соответственно, по которым сумма кредитов выданных составляла более 10% от капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 21,690,673 тыс. тенге (2015 год: 22,011,875 тыс. тенге).

Срок погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 32, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

Встроенный производный финансовый инструмент

По состоянию на 31 декабря 2016 года погашение кредитов в размере 241,195 тыс. тенге (2015 год: 292,738 тыс. тенге) частично привязано к любому увеличению курса доллара США по отношению к тенге. Если стоимость данной иностранной валюты повышается, сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс доллара США по отношению к тенге слабеет, сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы, выраженной в тенге.

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности. Оцененная справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 465,278 тыс. тенге (2015 год: 742,479 тыс. тенге), которая была определена с использованием методики на основе модели ценообразования опциона Блэка-Шоулза.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство использует следующие допущения при оценке встроенного производного финансового инструмента:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0.68% до 0.99% для доллара США и от 10.78% до 11.93% для тенге;
- волатильность в модели была определена на основе исторических данных изменений фактических обменных курсов;
- модель не учитывает транзакционные издержки.

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство использует следующие допущения при оценке встроенного производного финансового инструмента:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0.66% до 1.01% для доллара США и от 7.15% до 7.30% для тенге;
- волатильность в модели была определена на основе исторических данных изменений фактических обменных курсов;
- модель не учитывает транзакционные издержки.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, Банк заключил Договора уступки права требования по ипотечным займам и Соглашения о приобретении права требования по ипотечным займам, выданным в национальной валюте (далее - «Соглашение») с АО «Казахстанская Ипотечная Компания» на сумму 9,210,795 тыс. тенге и 10,550,074 тыс. тенге, соответственно. В соответствии с Соглашением Банк обязан произвести обратный выкуп прав требования по ипотечным займам на сумму не более 25% от общего размера остатка основного долга в случае нарушения заемщиками условий погашения задолженности по договору банковского займа.

22. Активы, изъятые в результате взыскания

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили 984,220 тыс. тенге и 1,707,439 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 года, активы включали недвижимое имущество, расположенное в г. Алматы и Алматинской области, Северо-Казахстанской области и в г. Атырау. Все данные активы поступили в собственность Банка вследствие дефолта заемщиков.

В течение года, закончившийся 31 декабря 2016 года, активы на сумму 160,501 тысяч тенге поступили в собственность Банка, и Банк реализовал активы в размере 822,384 тысяч тенге.

В течение года, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с решением суда, Банк возвратил залоги заемщикам в размере 61,336 тыс. тенге в связи с улучшением финансового состояния заемщиков.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

23. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Земельные участки	Транспортные средства	Компьютеры	Оборудование и прочие активы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Капитальные вложения в арендованные средства	Всего
Первоначальная/ переоцененная стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	3,296,255	1,205,829	130,314	324,401	754,899	565,566	14,684	281,694	6,573,642
Поступления	6,438	-	47,428	145,750	73,681	284,004	-	22,629	579,930
Выбытия	(7,074)	-	(31,813)	(133)	(32,249)	(1,344)	-	(19,155)	(91,768)
Переоценка	3,334,057	(76,880)	-	-	-	-	-	-	3,257,177
Перевод	-	-	-	-	-	-	(14,684)	14,684	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	6,629,676	1,128,949	145,929	470,018	796,331	848,226	-	299,852	10,318,981
Износ/амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	593,244	-	53,979	193,805	338,390	168,251	-	83,019	1,430,688
Начисленный износ и амортизация за год	76,478	-	38,464	98,801	149,012	114,731	-	70,961	548,447
Списания	(7,074)	-	(31,813)	(133)	(32,249)	(1,344)	-	(19,155)	(91,768)
Переоценка	1,632,330	-	-	-	-	-	-	-	1,632,330
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	2,294,978	-	60,630	292,473	455,153	281,638	-	134,825	3,519,697
Чистая балансовая стоимость									
По состоянию на 31 декабря 2016 года	4,334,698	1,128,949	85,299	177,545	341,178	566,588	-	165,027	6,799,284

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

	Здания	Земельные участки	Транспортные средства	Компьютеры	Оборудование и прочие активы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Капитальные вложения в арендованные средства	Всего
Первоначальная/ переоцененная стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	3,342,336	465,673	74,970	237,738	536,493	286,422	-	156,865	5,100,497
Поступления	179,975	520,000	55,344	86,736	231,058	279,166	14,684	124,829	1,491,792
Выбытия	(5,900)	-	-	(73)	(12,652)	(22)	-	-	(18,647)
Перевод	(220,156)	220,156	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	3,296,255	1,205,829	130,314	324,401	754,899	565,566	14,684	281,694	6,573,642
Износ/амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	528,075	-	32,836	134,495	228,965	104,424	-	40,549	1,069,344
Начисленный износ и амортизация за год	71,069	-	21,143	59,383	122,077	63,849	-	42,470	379,991
Выбытия	(5,900)	-	-	(73)	(12,652)	(22)	-	-	(18,647)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	593,244	-	53,979	193,805	338,390	168,251	-	83,019	1,430,688
Чистая балансовая стоимость									
По состоянию на 31 декабря 2015 года	2,703,011	1,205,829	76,335	130,596	416,509	397,315	14,684	198,675	5,142,954

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2016 и 2015 годах отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, основные средства и нематериальные активы Банка включают в себя здания, которые были учтены в 3 уровне иерархии справедливой стоимости, с применением ненаблюдаемых рыночных данных для оценки этих активов. Оставшаяся часть имущества, оборудования и нематериальных активов, учитываются по первоначальной стоимости.

Переоценка стоимости активов

Согласно Учетной политике Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года здания и земля, принадлежащие Банку, были переоценены на основании отчета независимого оценщика.

Здания Банка отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Оценка справедливой стоимости недвижимого имущества производилась сравнительным, затратным и доходным методами. Общая сумма справедливой стоимости зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2016 год составила 5,463,647 тыс. тенге. Если бы здания и земля были учтены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость на 31 декабря 2016 и 2015 годов составляла бы 3,838,800 тыс. тенге и 3,908,840 тыс. тенге, соответственно.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

24. Прочие активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО(IAS) 39:		
Дебиторская задолженность	883,065	1,233,554
Начисленные комиссионные доходы	111,034	35,863
Прочие	218,807	234,538
Резерв на обесценение	(157,090)	(158,071)
Итого прочие финансовые активы	1,055,816	1,345,884
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты по налогам, помимо налога на прибыль	591,825	337,667
Авансы, по агентским услугам	224,901	751,213
Сырье и материалы	6,866	9,057
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	6,402	4,073
Авансы, выданные персоналу	1,067	1,003
Прочие предоплаты	327,766	174,154
Итого прочие нефинансовые активы	1,158,827	1,277,167
Итого прочих активов	2,214,643	2,623,051

Анализ изменения резерва на обесценение

Изменения резерва на обесценение за годы, закончившийся 31 декабря 2016 и 2015 годов, могут быть представлены следующим образом.

	2016 год	2015 год
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	158,071	108,575
Создание резерва под обесценение	1,906	1,859
Списание	(502)	(453)
Курсовая разница	(2,385)	48,090
Резерв на обесценение по состоянию на конец года	157,090	158,071

25. Счета и депозиты банков

	31 декабря 2016 год	31 декабря 2015 год
Срочные депозиты банков	6,954,629	21,109,630
Корреспондентские счета	129,986	92,391
Займы полученные от банков	-	874,355
	7,084,615	22,076,376

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, Банк имел счета и депозиты банков, балансовая стоимость которых превышала 10% от капитала на сумму 6,952,609 тыс. тенге и 16,759,211 тыс. тенге, соответственно.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

26. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Финансирование, предоставленное АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ»	Тенге	1 марта 2035 года	15,260,981	14,681,950
Финансирование, предоставленное АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	10 декабря 2034 года	2,783,089	3,003,333
Финансирование, предоставленное АО «Национальным Управляющим Холдингом КазАгро»	Тенге	1 июня 2017 года	955,844	2,867,531
Итого прочие заемные средства			18,999,914	20,552,814

Прочие заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости.

27. Ссуды, полученные по соглашениям репо

По состоянию на 31 декабря 2016 года, справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2016 года Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	31,981,016	33,365,713
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	24,473,464	25,654,931
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	1,859,014	1,814,266
Дисконтные облигации АО «НК Казмунайгаз»	744,920	879,951
Купонные облигации АО «МРЭК»	614,807	844,313
Акции АО «Казахтелеком»	240,302	194,854
Купонные облигации АО «ФНБ Самрук Казына»	32,040	39,286
	59,945,563	62,793,314

По состоянию на 31 декабря 2015 года, справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2015 года Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	7,000	7,367
Итого	7,000	7,367

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

28. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	26,818,018	28,042,089
- Физические лица	2,478,606	1,534,836
Срочные депозиты		
- Физические лица	57,675,684	56,599,954
- Корпоративные клиенты	37,360,221	60,517,388
	124,332,529	146,694,267

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк обслуживал остатки по счетам депозитов клиентов в размере 13,128,752 тыс. тенге (в 2015 году: 16,735,468 тыс. тенге), служащих обеспечением по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015, годов Банк имеет десятерых и пятерых клиентов, соответственно, счета и депозиты которых составляют более 10 % капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляют 47,894,173 тыс. тенге (2015 год: 70,983,900 тыс. тенге).

29. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона, %	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	11 ноября 2014 года	11 ноября 2024 года	8.0	26,913,365	26,952,514
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	16 июля 2012 года	16 июля 2019 года	8.0	9,881,711	9,846,539
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	30 сентября 2013 года	30 сентября 2020 года	8.0	6,035,293	6,015,596
Субординированный займ	тенге	14 декабря 2015	14 декабря 2025	12.0	-	6,563,375
Выкупленные облигации					(27,426,039)	(27,426,039)
Начисленное вознаграждение					467,874	469,979
					15,872,204	22,421,964

В течении года, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банк выкупил собственные облигации с чистым убытком в размере 66 тыс. тенге.

В течении года, закончившийся 31 декабря 2015 года, Банк выкупил собственные облигации с чистой прибылью в размере 507,081 тыс. тенге.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

30. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	1,874,412	1,214,414
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	481,149	114,696
Кредиторская задолженность по комиссиям	259,492	115,516
Прочие	26,317	21,921
Итого прочие финансовые обязательства	2,641,370	1,466,547
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по прочим налогам	111,055	128,886
Предоплаты по комиссиям	72,206	118,940
Кредиторская задолженность перед работниками	63,183	80,485
Авансы полученные	972	5,541
Прочие	17,242	2,171
Итого прочие нефинансовые обязательства	264,658	336,023
	2,906,028	1,802,570

31. Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, объявленный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций и оплаченный акционерный капитал состоит из 16,904,064 простых акций. Держатели 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.

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 1,951,334 тыс. тенге (2015 году: 4,155,363 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2016 года были объявлены дивиденды на сумму 4,077,053 тыс. тенге (на 31 декабря 2015 году: 1,556,413 тыс. тенге).

Резерв на общие банковские риски

Резерв на общие банковские риски создается в соответствии с требованиями нормативных положений Республики Казахстан об общих рисках, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или непредвиденные обстоятельства.

Специальные резервы

В связи с внесением изменений в нормативно-правовые акты НБРК в 2013 году, Банком было прекращено начисление провизий в соответствии с нормативными требованиями и сформированы динамические резервы. Динамические резервы дают возможность Банку учитывать долгосрочные ожидаемые потери по кредитному портфелю. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, сумма динамических резервов составила 3,312,707 тыс. тенге.

32. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и обязательствами (КУАО), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАО, возглавляемый Председателем Совета директоров, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАО утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Риск изменение ставки вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

Суммы в таблице не совпадают с суммами, приведенными в отчете о финансовом положении, так как, они содержат балансы финансовых инструментов, по которым начисляются проценты.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года						
АКТИВЫ						
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	802,830	-	-	-	-	802,830
Ссуды, полученные по соглашениям обратного РЕПО	16,700,004	-	-	-	-	16,700,004
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33,889,448	-	944,587	735,495	5,351,717	40,921,248
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	13,982,689	-	-	27,346,864	41,329,553
Кредиты, выданные клиентам	15,023,586	279,979	5,265,613	63,422,140	46,532,066	130,523,384
	66,415,868	14,262,668	6,210,200	64,157,635	79,230,644	230,277,016
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	279,949	-	-	6,804,666	-	7,084,615
Прочие заемные средства	-	955,843	9,988	2,644,422	15,389,661	18,999,914
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	59,945,563	-	-	-	-	59,945,563
Текущие счета и депозиты клиентов	32,658,967	15,501,828	12,405,128	43,858,082	8,887,486	113,311,491
Выпущенные долговые ценные бумаги	345,275	-	-	15,526,929	-	15,872,204
	93,229,754	16,457,671	12,415,116	68,834,099	24,277,147	215,213,787
	(26,813,886)	(2,195,003)	(6,204,916)	(4,676,474)	54,953,497	15,063,229

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3,404,350	-	-	-	-	3,404,350
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	8,804,367	3,304,950	-	-	-	12,109,317
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,745	245,924	-	473,793	12,885,808	13,614,270
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	239,969	-	-	27,488,503	27,728,472
Кредиты, выданные клиентам	25,541,054	2,124,322	5,018,375	67,467,249	25,443,815	125,594,815
	37,758,516	5,915,165	5,018,375	67,941,042	65,818,125	182,451,224
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	18,939,648	-	3,033,431	-	-	21,973,079
Прочие заемные средства	100,381		7,626	3,644,807	16,800,000	20,552,814
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	7,000	-	-	-	-	7,000
Текущие счета и депозиты клиентов	28,690,172	17,379,923	31,030,609	38,800,009	1,154	115,901,867
Выпущенные долговые ценные бумаги	469,979	-	39,149	15,349,461	6,563,375	22,421,964
	48,207,180	17,379,923	34,110,815	57,794,277	23,364,529	180,856,724
	(10,448,664)	(11,464,758)	(29,092,440)	10,146,765	42,453,596	1,594,499

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

Средние ставки вознаграждения

Следующая таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2016 года Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			31 декабря 2015 года Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	4.5	-
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	8	-	-	10	3.3	-
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	12.8	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.9	-	-	5.6	3.9	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	3.9	-	-	3.9	-
Кредиты, выданные клиентам	15.6	14.5	16.1	15.8	14.9	16.1
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	15.2	-	-	10.8	4.4	-
Прочие заемные средства	3.3	-	-	3.3	-	-
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	12.8	-	-	50.0	-	-
Текущие счета и срочные депозиты клиентов	-	-	-	-	-	-
- Текущие счета	5.3	0.3	-	4.2	0.3	-
- Срочные депозиты	12.8	3.1	2.2	11.6	3.6	3.1
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.0	-	-	9.3	-	-

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	349,096	349,096	235,812	235,812
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(349,096)	(349,096)	(235,812)	(235,812)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	351,967	-	921,289
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(329,107)	-	(847,426)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк не хеджирует свою подверженность валютному риску.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,510,519	1,844,302	471,385	4,826,206
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	6,984,710	388,400	-	7,373,110
Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО	16,700,004	-	-	16,700,004
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42,174,800	-	-	42,174,800
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13,982,689	27,346,864	-	41,329,553
Производные финансовые инструменты	605,280	-	-	605,280
Кредиты, выданные клиентам	122,712,902	7,810,479	-	130,523,381
Прочие финансовые активы	832,098	103,554	120,164	1,055,816
Итого активов	206,503,002	37,493,599	591,549	244,588,150
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	7,073,950	10,665	-	7,084,615
Прочие заемные средства	18,999,914	-	-	18,999,914
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	59,945,563	-	-	59,945,563
Текущие счета и депозиты клиентов	73,902,205	48,600,156	1,830,168	124,332,529
Производные финансовые инструменты	1,452	-	-	1,452
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,872,204	-	-	15,872,204
Прочие финансовые обязательства	2,590,341	33,892	17,137	2,641,370
Итого обязательств	178,385,629	48,644,713	1,847,305	228,877,647
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	28,117,373	(11,151,114)	(1,255,756)	(15,710,503)

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4,644,313	22,468,718	6,926,511	34,039,542
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	11,111,800	7,778,730	-	18,890,530
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,026,981	6,807,702	-	13,834,683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	27,728,472	-	27,728,472
Производные финансовые инструменты	310,629	9,189,812	-	9,500,441
Кредиты, выданные клиентам	107,605,390	17,987,030	2,395	125,594,815
Прочие финансовые активы	426,398	858,231	61,255	1,345,884
Итого активов	131,125,511	92,818,695	6,990,161	230,934,368
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	17,784,543	4,291,833	-	22,076,376
Прочие заемные средства	20,552,814	-	-	20,552,814
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	7,000	-	-	7,000
Текущие счета и депозиты клиентов	52,838,677	92,030,283	1,825,307	146,694,267
Производные финансовые инструменты	75,317	-	-	75,317
Выпущенные долговые ценные бумаги	22,421,964	-	-	22,421,964
Прочие финансовые обязательства	1,442,378	20,760	3,409	1,466,547
Итого обязательств	115,122,693	96,342,876	1,828,716	213,294,285
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	16,002,818	(3,524,181)	5,161,445	17,640,082

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными. В 2015 году 50% было использовано в связи с новой денежно – кредитной политикой, основанной на свободно плавающим курсе тенге Национальным Банком Республики Казахстан.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2015 год, 50% рост курса доллара США по отношению к тенге)	(2,230,223)	(2,230,223)	(1,762,091)	(1,762,091)
20% рост курса прочих валют по отношению к тенге (2015 год, 50% рост курса прочих валют по отношению к тенге)	(251,152)	(251,152)	2,639,663	2,639,663

Усиление курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в кредитное подразделение, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного подразделения основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных кредитным подразделением и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается и принятие решений осуществляет Служба андеррайтинга, в лице Центра принятия решений по Розничному бизнесу при Департаменте рисков. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный кредитный риск по финансовым активам и условным обязательствам представлен в следующих таблицах. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. За исключением случаев, указанных в следующих таблицах, максимального размера кредитного риска по финансовым активам после учета зачетов и обеспечения приблизительно равен чистому размеру кредитного риска.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	16,700,004	-	16,700,004	16,700,004	-
Кредиты, выданные клиентам	130,523,381	-	130,523,381	128,495,558	2,027,823
Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО	147,223,385	-	147,223,385	145,195,562	2,027,823
Условные обязательства	31,455,091	-	31,455,091	25,030,173	6,424,918

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Денежные средства и их	34,039,542	-	34,039,542	340,010	33,699,532
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	18,890,530	-	18,890,530	100,000	18,790,530
Кредиты, выданные клиентам	125,594,815	-	125,594,815	119,631,709	5,963,106
	176,773,927	-	176,773,927	120,071,719	56,702,208
Условные обязательства	20,834,374	-	20,834,374	19,712,164	1,122,210

Скоринг

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, которые были оценены с использованием либо признанного международного рейтингового агентства или внутреннего рейтинга:

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	2016 г. тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	98,933	2,705,798	2,021,475	-	4,826,206
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	5,496,346	1,876,764	-	7,373,110
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	-	16,700,004	-	-	16,700,004
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	40,116,904	2,057,696	200	42,174,800
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	41,329,553	-	-	41,329,553
Производные финансовые инструменты	-	-	-	605,280	605,280
Прочие финансовые активы	-	-	-	1,055,816	1,055,816

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	2015 г. тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	-	26,055,349	7,984,193	-	34,039,542
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	5,358,794	13,531,736	-	18,890,530
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	11,412,486	2,421,997	200	13,834,683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	27,728,472	-	-	27,728,472
Производные финансовые инструменты	-	8,425,373	18,019	1,057,049	9,500,441
Прочие финансовые активы	-	-	-	1,345,884	1,345,884

Банк применяет внутренние рейтинговые и скоринговые модели для определенных корпоративных кредитов, групп розничных кредитов и кредитов малому бизнесу, и эти модели используют разные шкалы рейтингов и баллов, отличные от тех, которые используют международные рейтинговые агентства. Модели скоринга приспособлены для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение периода «жизни» ссуды. В результате, невозможно представить сравнительный анализ по продуктам, итог которых будет равен кредитам, выданным клиентам, в отчете о финансовом положении. Соответственно, более детальная информация не представлена.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные							Итого
Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года	Финансовые активы, обесцененные на индивидуальной и коллективной основе		
Денежные средства и их эквиваленты	4,826,206	-	-	-	-	-	4,826,206
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	7,373,110	-	-	-	-	-	7,373,110
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	16,700,004	-	-	-	-	-	16,700,004
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42,174,800	-	-	-	-	-	42,174,800
Инвестиции, удерживаемые до погашения	41,329,553	-	-	-	-	-	41,329,553
Производные финансовые инструменты	140,002	-	-	6,856	458,422	-	605,280
Кредиты, выданные клиентам	100,622,740	2,782,967	1,248,804	1,414,356	946,642	29,057,116	136,072,625
Прочие финансовые активы	1,055,816	-	-	-	-	157,090	1,212,906

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Финансовые активы, обесцененные на индивидуальной и коллективной основе	Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	34,039,542	-	-	-	-	-	34,039,542
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	18,890,530	-	-	-	-	-	18,890,530
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,834,683	-	-	-	-	-	13,834,683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27,728,472	-	-	-	-	-	27,728,472
Производные финансовые инструменты	8,857,674	23,925	32,263	-	586,579	-	9,500,441
Кредиты, выданные клиентам	95,503,845	5,473,517	2,098,927	2,374,897	4,423,715	22,040,260	131,915,161
Прочие финансовые активы	1,345,884	-	-	-	-	158,071	1,503,955

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАО и исполняются Казначейством.

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и забалансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	130,007	-	1,177,150	7,844,265	9,151,422	7,084,615
Прочие заемные средства	-	10,188	955,843	18,018,028	18,984,059	18,999,914
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	59,938,828	-	-	-	59,938,828	59,945,563
Текущие счета и депозиты клиентов	25,953,366	18,934,938	33,024,545	55,688,309	133,601,158	124,332,529
Выпущенные долговые ценные бумаги	345,274	-	-	15,526,930	15,872,204	15,872,204
Прочие финансовые обязательства	2,620,126	21,244	-	-	2,641,370	2,641,370
Всего обязательств	88,987,601	18,966,370	35,157,538	97,077,532	240,189,041	228,876,195
Обязательства кредитного характера	31,455,091	-	-	-	31,455,901	31,455,901
Валютные свопы и форварды	17,623,952	-	-	-	17,623,952	17,623,952

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	5,675,675	13,562,306	3,393,748	10,880	22,642,609	22,076,376
Прочие заемные средства	176,051	439,194	2,078,042	22,966,197	25,659,484	20,552,814
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	7,040	-	-	-	7,040	7,000
Текущие счета и депозиты клиентов	24,831,623	19,039,978	65,253,669	42,290,818	151,416,088	146,694,267
Выпущенные долговые ценные бумаги	819,384	245,200	1,064,583	33,812,848	35,942,015	22,421,964
Прочие финансовые обязательства	1,458,543	8,004	-	-	1,466,547	1,466,547
Всего обязательств	32,968,316	33,294,682	71,790,042	99,080,743	237,133,783	213,218,968
Обязательства кредитного характера	20,834,374	-	-	-	20,834,374	20,834,374
Валютные свопы	40,530,100	6,800,200	22,184,428	-	69,514,728	69,514,728

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о потоках денежных средств по финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора и свопам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Информации по данным депозитам были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	4,826,206	-	-	-	-	-	4,826,206
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	1,176,914	800,000	-	3,418,658	-	1,977,538	7,373,110
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	16,700,004	-	-	-	-	-	16,700,004
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	35,550,270	759,229	5,522,278	343,023	42,174,800
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13,982,689	-	235,226	-	27,111,638	-	41,329,553
Производные финансовые инструменты	140,002	-	6,856	-	458,422	-	605,280
Кредиты, выданные клиентам	14,670,429	353,157	5,545,591	63,422,140	46,532,064	-	130,523,381
Прочие финансовые активы	1,032,486	-	-	23,330	-	-	1,055,816
Итого финансовых активов	52,528,730	1,153,157	41,337,943	67,623,357	79,624,402	2,320,561	244,588,150
Счета и депозиты банков	273,950	5,999	-	6,804,666	-	-	7,084,615
Прочие заемные средства	-	-	965,831	2,644,422	15,389,661	-	18,999,914
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	59,945,563	-	-	-	-	-	59,945,563
Текущие счета и депозиты клиентов	38,984,866	4,695,139	27,906,955	43,858,082	8,524,340	363,147	124,332,529
Производные финансовые инструменты	1,452	-	-	-	-	-	1,452
Выпущенные долговые ценные бумаги	345,274	-	-	-	15,526,930	-	15,872,204
Прочие финансовые обязательства	2,639,740	1,630	-	-	-	-	2,641,370
Итого финансовых обязательств	102,190,845	4,702,768	28,872,786	53,307,170	39,440,931	363,147	228,877,647
Чистая позиция	(49,662,115)	(3,549,611)	12,465,157	14,316,187	40,183,471	1,957,414	15,710,503

Чистая позиция, начиная от 1 до 3 месяцев и от 3 до 12 месяцев, является отрицательной. Учитывая предыдущий опыт, Банк считает маловероятным что все текущие счета и депозиты клиентов будут востребованы в дату погашения. Исторически сроки по большинству таких счетов и депозитов продливаются клиентами.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	34,039,542	-	-	-	-	-	34,039,542
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	5,667,387	7,404,950	-	-	4,078,501	1,739,692	18,890,530
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,745	245,924	473,793	12,885,808	220,413	13,834,683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	239,969	-	27,488,503	-	27,728,472
Производные финансовые инструменты	970,797	1,276,826	6,532,705	66,128	653,985	-	9,500,441
Кредиты, выданные клиентам	11,629,118	13,911,936	7,142,698	67,467,249	25,443,814	-	125,594,815
Прочие финансовые активы	1,302,629	169	-	43,086	-	-	1,345,884
Итого финансовых активов	53,609,473	22,602,626	14,161,296	68,050,256	70,550,611	1,960,105	230,934,367
Счета и депозиты банков	5,672,928	13,359,111	3,033,457	-	10,880	-	22,076,376
Прочие заемные средства	100,381	-	7,626	3,644,807	16,800,000	-	20,552,814
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	7,000	-	-	-	-	-	7,000
Текущие счета и депозиты клиентов	35,249,579	21,231,377	50,892,200	39,075,196	245,915	-	146,694,267
Производные финансовые инструменты	75,317	-	-	-	-	-	75,317
Выпущенные долговые ценные бумаги	347,379	122,600	39,149	15,349,461	6,563,375	-	22,421,964
Прочие финансовые обязательства	1,458,543	8,004	-	-	-	-	1,466,547
Итого финансовых обязательств	42,911,127	34,721,092	53,972,432	58,069,464	23,620,170	-	213,294,285
Чистая позиция	10,698,346	(12,118,466)	(39,811,136)	9,980,792	46,930,441	1,960,105	17,640,082

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

33. Управление капиталом

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

В течение 2016 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Банка представлена капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях капитала.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2015 годом. Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Состав нормативного капитала:		
Капитал первого уровня		
Акционерный капитал	16,888,993	16,904,064
Эмиссионный доход	2,333	2,333
Резервы по общим банковским рискам, специальный резерв и нераспределенная прибыль	5,546,554	7,750,583
Минус: Динамический резерв (Примечание 31)	(3,312,707)	(3,312,707)
Итого квалифицированный капитал первого уровня	19,125,173	21,344,273
Капитал второго уровня		
Резерв переоценки зданий и земельных участков	1,850,072	615,601
Резерв по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи	(1,322,156)	(978,537)
Субординированный долг	-	6,563,375
Динамические резервы не превышающие 1.25% от активов взвешенных с учетом риска	2,575,093	2,229,607
Итого нормативного капитала	22,228,182	29,774,319
Активы, взвешенные с учетом риска	206,007,474	178,368,540
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	10%	12%
Итого коэффициент достаточности капитала	11%	17%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

34. Внебалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	20,786,582	12,643,130
Валютные свопы	11,650,952	69,514,728
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	10,668,509	8,191,244
Обязательства по проданным займам	9,210,795	10,550,074
Форварды	5,973,000	-
	58,289,838	100,899,176

Многие из указанных договорных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

35. Условные обязательства

Страхование

Банк не осуществляет в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Налоги

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Казахстана, положения могут иметь более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо интерпретации, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. В дополнение к этому такая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

36. Сделки между связанными сторонами

Отношение контроля

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в состав акционеров Банка входят два физических лиц. Стороной, обладающей конечным контролем является Султан Нурбол Сарыбайулы.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

Операции с участием членов Совета директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с Советом директоров и Правлением составили:

	31 декабря 2016 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	31 декабря 2015 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Текущие счета и депозиты клиентов	372,831	4.3	74,461	2.9

Общий размер вознаграждений, включенных в вознаграждения работникам, за год, закончившийся 31 декабря 2016 и 2015 годов могут быть представлен следующим образом:

	Год, заканчиваю- щийся 31 декабря 2016 тыс. тенге	Год, заканчиваю- щийся 31 декабря 2015 тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	556,255	344,577

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка в отношении операций с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря 2016 и 2015 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Год, заканчиваю- щийся 31 декабря 2016 тыс. тенге	Год, заканчиваю- щийся 31 декабря 2015 тыс. тенге
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы	60,714	1,540

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают близких членов семей ключевого руководящего персонала и акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2016 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	31 декабря 2015 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	618,942	12.3	694,218	12.4
Прочие активы	27,232	-	23,942	-
Текущие счета и депозиты клиентов	790,083	8.6	1,853,248	3.8
Кредитные линии	93,400	-	21,312	-

Кредиты и гарантии предоставлены в тенге и подлежат погашению до 2034 года.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка в отношении операций с прочими связанными сторонами за года, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Год, заканчиваю- щийся 31 декабря 2016 тыс. тенге	Год, заканчиваю- щийся 31 декабря 2015 тыс. тенге
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	83,476	90,647
Процентные расходы	(59,330)	(37,950)

37. Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2016 года, значительная часть финансовых активов 98% и все финансовые обязательства сконцентрированы в Казахстане, что представляет собой значительную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, значительная часть финансовых активов 97% и все финансовые обязательства сконцентрированы в Казахстане, что представляет собой значительную географическую концентрацию.

38. Анализ по сегментам

Для управленческих целей Банк выделяет три основных операционных сегмента:

Услуги юридическим лицам – предоставление юридическим лицам различных банковских продуктов и услуг, включающих в себя обслуживание по расчетно-кассовым, кредитным, документарным операциям, вкладам, операций с иностранной валютой, а также предоставление услуг современных банковских технологий, позволяющих дистанционно обслуживать своих клиентов;

Услуги физическим лицам – предоставление банковских услуг для физических лиц, связанных с ведением текущих счетов, приемом вкладов, предоставлением потребительств и ипотечных ссуд, а также услуги, связанные с операциями с наличными деньгами и иностранной валютой;

Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование.

Руководство осуществляет мониторинг результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами. Данные о доходах и операционных расходах указываются как нераспределенные в тех случаях, когда Банк не может точно или обоснованно распределить их по сегментам.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

2016 год	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные суммы	Итого
Процентные доходы	15,165,543	2,365,000	7,260,305	-	24,790,848
Процентные расходы	(13,728,864)	(1,295,235)	(3,657,237)	-	(18,681,336)
Чистый процентный доход/(расход)	1,436,679	1,069,765	3,603,068	-	6,109,512
Комиссионные доходы	1,712,111	330,053	10,787	-	2,052,951
Комиссионные расходы	(433,437)	(645,567)	(23,798)	-	(1,102,802)
Чистый комиссионный доход/(расход)	1,278,674	(315,514)	(13,011)	-	950,149
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	(710,370)	-	(710,370)
Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой	(1,098,989)	(18,721)	2,901,207	-	1,783,497
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	169,917	-	169,917
Чистый убыток от выкупа собственных облигаций	-	-	(66)	-	(66)
Прочие операционные доходы	54,728	-	-	-	54,728
Операционные доходы	1,671,092	735,530	5,950,745	-	8,357,367
Восстановление резервов	663,012	505	-	-	663,517
Расходы на персонал	-	-	-	(3,428,981)	(3,428,981)
Прочие общие административные расходы	(1,173,961)	(251,727)	-	(1,678,497)	(3,104,185)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1,160,143	484,308	5,950,745	(5,107,478)	2,487,718
Сегментные активы	110,536,295	43,216,562	91,996,981	7,867,492	253,617,330
Сегментные обязательства*	156,611,326	58,747,572	11,889,358	1,894,049	229,142,305
Прочие статьи по сегментам					
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(548,447)	(548,447)
Капитальные затраты	-	-	-	-	-

* Сегментные обязательства представлены за исключением сумм отложенных налогов.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

2015 год	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные суммы	Итого
Процентные доходы	12,209,600	3,308,817	2,339,630	-	17,858,047
Процентные расходы	(5,140,355)	(1,610,537)	(5,006,150)	-	(11,757,042)
Чистый процентный доход/(расход)	7,069,245	1,698,280	(2,666,520)	-	6,101,005
Комиссионные доходы	1,597,207	251,509	2,225	-	1,850,941
Комиссионные расходы	(839,691)	(303,988)	(109,237)	-	(1,252,916)
Чистый комиссионный доход/(расход)	757,516	(52,479)	(107,012)	-	598,025
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	10,711,648	-	10,711,648
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(1,162,291)	938,488	(3,181,301)	-	(3,405,104)
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	564,345	-	564,345
Чистая прибыль от выкупа собственных облигаций	-	-	507,081	-	507,081
Прочие операционные доходы	12,675	54,824	156	-	67,655
Операционные доходы	6,677,145	2,639,113	5,828,397	-	15,144,655
Формирование резервов	(4,387,238)	(44,224)	-	-	(4,431,462)
Расходы на персонал	-	-	-	(3,090,560)	(3,090,560)
Прочие общие административные расходы	(882,194)	(203,986)	(102,950)	(1,750,049)	(2,939,179)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1,407,713	2,390,903	5,725,447	(4,840,609)	4,683,454
Сегментные активы	103,083,085	30,875,808	98,213,163	6,926,877	239,098,933
Сегментные обязательства*	122,234,182	64,811,161	26,306,305	1,453,241	214,804,889
Прочие статьи по сегментам					
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(379,991)	(379,991)
Капитальные затраты	-	-	-	(14,684)	(14,684)

* Сегментные обязательства представлены за исключением сумм отложенных налогов.

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, счетов и депозитов в банках и прочих финансовых учреждениях, прочих финансовых активов, счетов и депозитов банков, прочих заемных средств и прочих обязательств примерно равна их справедливой стоимости.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	тыс. тенге		тыс. тенге	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	41,329,553	42,536,300	27,728,472	26,224,492
Кредиты, выданные клиентам	130,523,381	108,785,670	125,594,815	111,420,159
	171,852,934	151,321,970	153,323,287	137,644,651
Текущие счета и депозиты клиентов	124,332,529	129,059,119	146,694,267	146,482,386
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,872,204	15,387,452	22,421,964	19,274,494
	140,204,733	144,446,571	169,116,231	165,756,880

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обременен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведет анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года				
1) Производные финансовые активы, своп соглашения с НБРК (см. Примечание 20)	-	8,425,372	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки Libor и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой и текущей стоимости этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Предполагаемый курс тенге	Выше предполагаемый курс тенге – ниже справедливая стоимость
2) Производные финансовые активы, прочие своп соглашения (см. Примечание 20)	66,542	332,590	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
3) Производные финансовые активы, форварды	73,460	-	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.		
4) Встроенные производные инструменты (см. Примечание 20)	465,278	742,479	Уровень 2	Формула Блэк-Шолса. С применением без рискованной ставки по облигациям Министерства Финансов Республики Казахстан и без рискованной ставки по ценным бумагам казначейства США.	Не применимо	Не применимо
4) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 18)	42,174,600	13,834,483	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
5) Здание и земля (см. Примечание 23)	5,463,647	3,908,840	Уровень 3	Затратный подход корректируемый на обесценение.	Корректировка на обесценение	Выше предполагаемая ставка – ниже справедливая стоимость
6) Производные финансовые обязательства, прочие своп соглашения (см. Примечание 20)	1,452	75,317	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо

АО «Asiacredit Bank (Азиякредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

Как раскрыто в Примечании 18, справедливая стоимость некотируемых долевых бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов с балансовой стоимостью 200 тыс. тенге не может быть определена и данные инструменты отражены по себестоимости.

Встроенные производные финансовые инструменты были классифицированы в Уровень 3, так как Банк определяет справедливую стоимость таких инструментов на основе использования методов оценки. Данный метод оценки представлен моделью ценообразования опционов Блэка–Шоулза для оценки производных инструментов, встроенных в другие финансовые инструменты. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка, независимыми друг от друга сторонами.

Банк классифицирует финансовые инструменты своп в уровень 3. Своп, это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса. В оценке справедливой стоимости финансового инструмента своп, валютная часть рассчитывается на основе переменных полученных из доступных источников и валютных спот курсов, тенговая часть рассчитывается с использованием предполагаемых ставок путем калибровки к рынку.

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении определения справедливой стоимости Уровня 3 иерархии оценок справедливой стоимости:

	2016 год	Активы 2015 год
Остаток на 1 января	8,425,372	510,646
Итого прибыль или убыток в составе отчета о совокупном доходе	(591,457)	7,049,141
Урегулирование	(7,833,915)	865,585
Остаток на 31 декабря	-	8,425,372

	2016 год	2015 год
Остаток на 1 января	3,908,840	3,279,934
Поступления	6,438	699,975
Выбытия	-	-
Итого прибыль (убыток) признаваемый в:		
Капитале	1,624,847	-
Прибылях и убытках	(76,478)	(71,069)
Остаток на 31 декабря	5,463,647	3,908,840

40. События после отчетной даты

25 января 2017 года Банк выплатил купонное вознаграждение по своим облигациям первого выпуска первой облигационной программы на сумму 378,959 тыс. тенге.