

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

Финансовая Отчетность  
и Аудиторское Заключение Независимого Аудитора  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Содержание

---

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-75

# АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

## Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 года, была утверждена Руководством Банка 30 мая 2018 года.

От имени руководства Банка:

**Копешов Б.Б.**  
**Председатель Правления**

30 мая 2018 года  
г. Алматы, Казахстан



**Назарова О.Г.**  
**И.О. Главного бухгалтера**

30 мая 2018 года  
г. Алматы, Казахстан

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

### Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение Банка средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### Основание для выражения мнения с оговоркой

Как указано в Примечании 21 к финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам составила 106,829,474 тыс. тенге со соответствующим резервом на обесценение на сумму 6,247,406 тыс. тенге.

В состав кредитов, выданных клиентам включались кредиты с общей балансовой стоимостью 29,958,327 тыс. тенге и соответствующим резервом на обесценение на сумму 1,474,834 тыс. тенге. В отношении возможности взыскания задолженности по кредитам, выданным клиентам мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства относительно адекватности резерва на обесценение, признанного в отношении этих кредитов. Следовательно, мы не смогли определить, необходимы ли какие-либо корректировки балансовой стоимости данных кредитов.

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 нашего мнения с оговоркой.

## **Важные обстоятельства**

Как указано выше в разделе *Основания для выражения мнения с оговоркой* имеется неопределенность в отношении возможности взыскания задолженности по кредитам, выданным клиентам. Возможность погашения задолженности клиентов перед Банком зависит, в первую очередь от финансового состояния определенных заемщиков и успешного завершения соответствующих бизнес проектов. В случае, если клиенты не будут иметь возможности погасить кредиты перед Банком, это может негативно повлиять на финансовую стабильность Банка. Данное обстоятельство может привести к нарушению уровня достаточности капитала, требуемых Национальным Банком Республики Казахстан, и в результате, для продолжения выполнения стандартных банковских операций Банку возможно потребуются вливание дополнительного капитала акционером. Это не привело к модификации нашего мнения.

## **Ключевые вопросы аудита**

Кроме вопросов, изложенных в разделе *Основания для выражения мнения с оговоркой*, мы не определили никакие вопросы, как ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

## **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

30 мая 2018 года  
г. Алматы, Казахстан



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

Даулет Куатбеков  
И.О. Генерального директора  
ТОО «Делойт»

# АО «Asiacredit bank (Азиякредит банк)»

## Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы	5	16,917,116	24,790,848
Процентные расходы	5	(9,965,996)	(18,681,336)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>5</b>	<b>6,951,120</b>	<b>6,109,512</b>
Комиссионные доходы	6	2,150,125	2,052,951
Комиссионные расходы	7	(757,096)	(1,102,802)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>1,393,029</b>	<b>950,149</b>
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	8	(1,595,026)	(710,370)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	48,031	1,783,497
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	18	956,394	169,917
Чистая прибыль/(убыток) от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	30	31,194	(66)
Прочие операционные доходы		55,356	54,728
<b>Операционные доходы</b>		<b>7,840,098</b>	<b>8,357,367</b>
(Убытки от обесценения)/восстановление резервов на обесценение	10	(800,840)	663,517
Расходы на персонал	11	(3,155,970)	(3,428,981)
Прочие общие административные расходы	12	(2,971,630)	(3,104,185)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>911,658</b>	<b>2,487,718</b>
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	13	203,543	(651,927)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1,115,201</b>	<b>1,835,791</b>
<b>Прочий совокупный убыток, за вычетом налога на прибыль</b>			
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в составе прибыли или убытка: 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: - чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за год, за вычетом налога ноль тенге		1,485,267	(173,702)
- реклассификация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года, за вычетом налога ноль тенге		(956,394)	(169,917)
<b>Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>528,873</b>	<b>928,085</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>1,644,074</b>	<b>2,763,876</b>
Прибыль на акцию - базовая и разводненная (тенге)	14	66.03	108.65

От имени руководства Банка:

Копешов Б.Б.  
Председатель Правления

30 мая 2018 года  
г. Алматы, Казахстан

Назарова О.Г.  
И.О. Главного бухгалтера

30 мая 2018 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



# АО «Asiacredit bank (Азиякредит банк)»

Отчет о Финансовом Положении  
По Состоянию на 31 декабря 2017 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечание	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	15	8,884,722	4,826,206
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	16	4,972,469	7,373,110
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	17	10,360,518	16,700,004
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	24,060,285	42,174,800
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	-	41,329,553
Производные финансовые активы	20	78,587	605,280
Кредиты, выданные клиентам	21	100,582,068	130,523,381
Текущий налоговый актив		228,614	86,849
Активы, изъятые в результате взыскания	22	2,512,344	984,220
Основные средства и нематериальные активы	23	7,072,982	6,799,284
Прочие активы	24	2,430,112	2,214,643
<b>Итого активов</b>		<b>161,182,701</b>	<b>253,617,330</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков	25	7,386,190	7,084,615
Прочие заемные средства	26	16,526,657	18,999,914
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	27	1,000,547	59,945,563
Текущие счета и депозиты клиентов	28	91,032,423	124,332,529
Производные финансовые обязательства	20	202,835	1,452
Выпущенные долговые ценные бумаги	29	15,422,610	15,872,204
Отложенное налоговое обязательство	13	1,406,881	1,509,229
Прочие обязательства	30	3,594,688	2,906,028
<b>Итого обязательств</b>		<b>136,572,831</b>	<b>230,651,534</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	31	16,888,993	16,888,993
Эмиссионный доход		2,333	2,333
Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(793,283)	(1,322,156)
Резерв переоценки зданий и земельных участков		1,813,610	1,850,072
Резервы по общим банковским рискам		282,513	282,513
Специальные резервы	31	3,312,707	3,312,707
Нераспределенная прибыль		3,102,997	1,951,334
<b>Итого капитала</b>		<b>24,609,870</b>	<b>22,965,796</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>161,182,701</b>	<b>253,617,330</b>

От имени руководства Банка

Копешов Б. Б.  
Председатель Правления

30 мая 2018 года  
г. Алматы, Казахстан



Назарова О.Г.  
И.О. Главного бухгалтера

30 мая 2018 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# АО «Asiacredit bank (Азиякредит банк)»

Отчет о Движении Денежных Средств  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты полученные	11,076,601	15,446,922
Проценты уплаченные	(10,507,941)	(18,051,040)
Комиссионные доходы полученные	1,976,531	1,977,798
Комиссионные расходы уплаченные	(897,287)	(958,830)
Чистые выплаты от операций с производными финансовыми инструментами	(1,280,335)	(586,924)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	901,949	1,937,794
Прочие доходы полученные	55,356	54,728
Расходы на персонал и прочие общие административные расходы уплаченные	(5,234,652)	(6,333,910)
<b>Уменьшение/(увеличение) операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	2,504,122	11,616,493
Кредиты, выданные клиентам	32,314,672	375,584
Производные финансовые инструменты	-	9,029,649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47,052,263	(25,024,838)
Прочие активы	(288,848)	408,408
<b>(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств</b>		
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	(58,884,031)	59,877,033
Счета и депозиты банков	298,219	(15,012,093)
Текущие счета и депозиты клиентов	(32,694,999)	(22,517,949)
Прочие обязательства	1,116,447	1,103,557
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>		
	<b>(12,491,933)</b>	<b>13,342,382</b>
Подоходный налог уплаченный	(40,570)	(720,263)
<b>(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		
	<b>(12,532,503)</b>	<b>12,622,119</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов и предоплаты по капитальным затратам	(1,060,184)	(579,930)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	12,550	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашений	-	(12,839,159)
Поступления от погашений инвестиций, удерживаемых до погашения	13,962,911	-
<b>Поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
	<b>12,915,277</b>	<b>(13,419,089)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
<b>Выкуп простых акций</b>		
Выплата дивидендов	-	(15,071)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	(4,077,053)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	2,640,280
Поступления от прочих заемных средств	(495,970)	(9,020,000)
Погашение прочих заемных средств	-	911,760
	(2,462,101)	(2,467,383)
<b>Использование денежных средств в финансовой деятельности</b>		
	<b>(2,958,071)</b>	<b>(12,027,467)</b>
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>		
	<b>(2,575,297)</b>	<b>(12,824,437)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	294,327	311,105
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 15)	21,526,210	34,039,542
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 15)</b>		
	<b>19,245,240</b>	<b>21,526,210</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, произошло безналичное движение в инвестициях, удерживаемых до погашения, в виде реклассификации Банком инвестиций, удерживаемых до погашения, в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 27,346,864 тыс. тенге (Примечания 18, 19).

От имени руководства Банка:

Копешов Б.Б.

Председатель Правления  
Акционерное общество  
«Asiacredit Bank  
(Азиякредит Банк)»

30 мая 2018 года  
г. Алматы, Казахстан

Назарова О.Г.

И.О. Главного бухгалтера

30 мая 2018 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# АО «Asiacredit bank (Азиякредит банк)»

Отчет об Изменениях в Капитале  
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах Казахстанских 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
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>16,904,064</b>	<b>2,333</b>	<b>(978,537)</b>	<b>615,601</b>	<b>282,513</b>	<b>3,312,707</b>	<b>4,155,363</b>	<b>24,294,044</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	1,835,791	1,835,791
Прочий совокупный убыток/(доход)	-	-	(343,619)	1,271,704	-	-	-	928,085
<b>Итого совокупный (убыток)/доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(343,619)</b>	<b>1,271,704</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,835,791</b>	<b>2,763,876</b>
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	-
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>16,888,993</b>	<b>2,333</b>	<b>(1,322,156)</b>	<b>1,850,072</b>	<b>282,513</b>	<b>3,312,707</b>	<b>1,951,334</b>	<b>22,965,796</b>

# АО «Asiacredit bank (Азиякредит банк)»

Отчет об Изменениях в Капитале  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)  
(в тысячах Казахстанских 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
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>16,888,993</b>	<b>2,333</b>	<b>(1,322,156)</b>	<b>11,850,072</b>	<b>282,513</b>	<b>3,312,707</b>	<b>1,951,334</b>	<b>22,965,796</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	1,115,201	1,115,201
Прочий совокупный доход	-	-	528,873	-	-	-	-	528,873
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>528,873</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,115,201</b>	<b>1,644,074</b>
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	-	-	-	-
Создание прочих резервов	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(36,462)	-	-	36,462	-
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>16,888,993</b>	<b>2,333</b>	<b>(793,283)</b>	<b>1,813,610</b>	<b>282,513</b>	<b>3,312,707</b>	<b>3,102,997</b>	<b>24,609,870</b>

От имени руководства Банка:

Копешов Б.Б.  
Председатель Правления

30 мая 2018 года  
г. Алматы, Казахстан

Назарова О.Г.  
И.О. Главного бухгалтера

30 мая 2018 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# АО «Asiacredit bank (Азиякредит банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 и 2016 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 находятся в г. Алматы, одно в г. Астана и два в г. Караганда.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, количество сотрудников Банка составляло 676 и 684 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 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»).

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

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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.

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.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

### 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 имеющиеся регулярный характер приобретения и реализацию 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.

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, 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.



# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

---

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 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. Операции по соглашениям 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.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

---

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 ссуды предоставленные клиентам.

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;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- 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 займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается 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.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)**  
**За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года**  
*(в тысячах Казахстанских тенге)*

---

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.

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 она 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, она 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 она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она 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.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

## 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.

Выкуп собственных долевых 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 и текущие счета и депозиты клиентов, 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 долевого 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, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

## 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.

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.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

### 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.

#### 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.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

---

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 ссудам, 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.

### **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.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

## Фонды капитала

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

- «Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений, 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 Национального Банка Республики Казахстан, Банком было прекращено начисление провизий в соответствии с нормативными требованиями и были сформированы динамические резервы. Динамические резервы позволяют Банку отображать ожидаемые убытки по долгосрочным активам, представленным кредитным портфелем.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма динамических резервов составила 3,312,707 тыс. тенге.

- «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.



# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

---

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 активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы 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.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

### *Обесценение кредитов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности*

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение займов 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 займам 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 2017 и 2016 годов сумма резерва на обесценение займов составляла 6,247,406 тыс. тенге и 5,549,244 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»<sup>1</sup>;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)<sup>1</sup>;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»<sup>2</sup>;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»<sup>1</sup>;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»<sup>2</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.<sup>1</sup>;

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

<sup>2</sup> 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, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к 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.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

### *Классификация и оценка финансовых активов*

Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

### *Классификация и оценка финансовых обязательств*

Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

### *Обесценение*

Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

## Прекращение признания

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

При внедрении МСФО 9, ожидается, что наиболее существенное влияние на финансовую отчетность Банка окажет применение новых требований по обесценению. Убытки от обесценения увеличатся и станут более волатильными для финансовых инструментов в рамках модели обесценения МСФО (IFRS) 9. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 будет признано в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. Руководство ожидает что после перехода на МСФО 9, Банк продолжит выполнять минимальные требования к капиталу, установленные Национальным Банком Республики Казахстан.

Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г. не было завершено полностью, так как новые учетные политики, допущения, суждения и методы оценки могут быть изменены до тех пор, пока Банк не получит формального согласования от банковского регулятора в Казахстане и финализирует свою первую финансовую отчетность, которая будет включать дату первоначального применения.

## 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.

Стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- 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.

## МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности Банка, и руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этого. До завершения анализа руководством сделать разумную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

### **КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»**

КРМФО разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

---

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль:
- если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
- если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 23.

### Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
 За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
 (в тысячах Казахстанских тенге)

## 5. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
<b>Процентные доходы включают:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	12,635,731	17,692,906
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	2,287,626	2,796,079
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,993,759	4,301,863
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>16,917,116</b>	<b>24,790,848</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	13,691,880	16,735,065
Проценты по ссудам, выданным по соглашениям обратного РЕПО	495,702	468,188
Проценты по инвестициям, удерживаемых до погашения	313,719	2,490,254
Пени по кредитам, выданным клиентам	330,277	405,200
Проценты по счетам и депозитам в банках и прочих финансовых учреждениях	91,779	390,278
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>14,923,357</b>	<b>20,488,985</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющиеся в наличии для продажи	1,993,759	4,301,863
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>16,917,116</b>	<b>24,790,848</b>
<b>Процентные расходы включают:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по текущим счетам и депозитам клиентов	(5,941,611)	(12,240,348)
Проценты по счетам и депозитам банков	(1,486,756)	(2,148,409)
Проценты по выпущенным ценным бумагам	(1,269,666)	(2,461,569)
Проценты по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО	(659,082)	(1,195,669)
Проценты по прочим заемным средствам	(608,881)	(635,341)
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(9,965,996)</b>	<b>(18,681,336)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>6,951,120</b>	<b>6,109,512</b>

## 6. Комиссионные доходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Выдача гарантий, документарные расчеты	589,282	589,881
Снятие наличных денежных средств	404,552	466,023
Операции с платежной системой	389,704	235,580
Переводные операции	347,904	304,280
Операции доверительного управления	142,213	163,317
Расчетные операции	85,806	83,661
Операции с иностранной валютой	78,442	116,907
Агентские услуги	20,449	20,137
Аренда сейфов	9,442	9,496
Прочее	82,331	63,669
	<b>2,150,125</b>	<b>2,052,951</b>

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
 За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
 (в тысячах Казахстанских тенге)

## 7. Комиссионные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Операции с платежной системой	307,090	188,912
Агентские услуги	145,742	602,963
Брокерские услуги	124,433	137,966
Карточные операции	85,007	92,843
Переводные операции	60,648	43,178
Прочее	34,176	36,940
	<b>757,096</b>	<b>1,102,802</b>

## 8. Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Нереализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(314,691)	(123,446)
Реализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(1,280,335)	(586,924)
	<b>(1,595,026)</b>	<b>(710,370)</b>

## 9. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Торговые операции, нетто	901,949	1,937,794
Курсовые разницы, нетто	(853,918)	(154,297)
	<b>48,031</b>	<b>1,783,497</b>

## 10. Убытки от обесценения / (восстановление резервов) на обесценение

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
<b>Убытки от обесценения / (восстановление резервов) на обесценение:</b>		
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 21)	798,144	(665,423)
Прочие активы (Примечание 24)	2,696	1,906
	<b>800,840</b>	<b>(663,517)</b>



# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
 За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
 (в тысячах Казахстанских тенге)

## 11. Расходы на персонал

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Вознаграждение работникам	2,909,223	3,130,700
Налоги по заработной плате	246,747	298,281
	<b>3,155,970</b>	<b>3,428,981</b>

## 12. Прочие общие административные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Профессиональные услуги	618,938	532,872
Износ и амортизация	545,469	548,447
Расходы по аренде	342,683	355,569
Налоги помимо подоходного налога	271,440	252,902
Реклама и маркетинг	225,751	291,663
Охрана	212,295	224,582
Расходы по страхованию депозитов	191,706	244,532
Коммунальные услуги	129,883	128,378
Услуги связи и информационные услуги	91,069	66,917
Транспортные услуги	50,920	53,121
Корпоративные мероприятия	47,659	46,546
Командировочные расходы	40,251	84,579
Ремонт и техническое обслуживание	34,686	26,840
Инкассаторские услуги	23,266	22,221
Членские взносы	22,346	28,127
Почтовые услуги	13,506	11,402
Канцелярские принадлежности	13,211	11,192
Благотворительность	1,120	8,839
Страхование	233	264
Прочее	95,198	165,192
	<b>2,971,630</b>	<b>3,104,185</b>

## 13. Расходы по налогу на прибыль

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
<b>Расходы по налогу на прибыль:</b>		
Расходы по текущему налогу на прибыль	253,145	670,422
Расходы по отложенному налогу на прибыль, признанные в текущем году	(50,000)	(18,495)
Налог на прибыль переплаченный в предыдущих годах	(406,688)	-
<b>Итого (экономия)/расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(203,543)</b>	<b>651,927</b>

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
 За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
 (в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Прибыль до налогообложения	911,658	2,487,718
Налог по установленной ставке 20%	182,332	497,544
Необлагаемые доходы	(87,204)	(103,672)
Невычитаемые расходы	108,017	258,055
Налог на прибыль переплаченный в предыдущих годах	(406,688)	-
<b>Итого (экономия)/расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(203,543)</b>	<b>651,927</b>

## 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 2017 и 2016 годов.

Изменение величины временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлено следующим образом:

2017 год тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Производные финансовые инструменты	(121,056)	105,339	-	(15,717)
Динамические резервы	(662,541)	-	-	(662,541)
Основные средства и нематериальные активы	(740,525)	(6,371)	-	(746,896)
Проценты к уплате	11,891	(11,705)	-	186
Прочие обязательства	3,002	15,085	-	18,087
	<b>1,509,229</b>	<b>102,348</b>	<b>-</b>	<b>1,406,881</b>
2016 год тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
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
	<b>(1,174,581)</b>	<b>18,495</b>	<b>(353,143)</b>	<b>1,509,229</b>

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

## 14. Прибыль на акцию

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Прибыль за год	1,115,201	1,835,791
Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию	16,888,993	16,891,801
<b>Прибыль на акцию - базовая и разводненная (тенге)</b>	<b>66.03</b>	<b>108.68</b>

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена ниже:

Вид акций	Акции в обращении	31 декабря 2017 года		Акции в обращении	31 декабря 2016 года	
		Капитал, относящийся к простым акциям (тысяч тенге)	Балансовая стоимость акции (тенге)		Капитал, относящийся к простым акциям (тысяч тенге)	Балансовая стоимость акции (тенге)
Простые акции	16,888,993	23,998,126	1,420.93	16,888,993	22,399,208	1,326.26

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 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>1,991,828</b>	<b>620,117</b>
<b>Денежные средства в прочих финансовых учреждениях</b>	<b>1,070,954</b>	<b>1,024,952</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>776,966</b>	<b>1,435,682</b>
<b>Счета типа «Ностро» и депозиты в других банках со сроком до 90 дней с даты приобретения</b>		
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	2,224,203	98,933
- с кредитным рейтингом «BBB»	553,310	649,999
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,836,183	223,495
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	431,278	773,028
<b>Итого счетов типа «Ностро» и депозиты в других банках со сроком до 90 дней с даты приобретения</b>	<b>5,044,974</b>	<b>1,745,455</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>8,884,722</b>	<b>4,826,206</b>

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов отсутствуют какие-либо эквиваленты денежных средств, являющиеся обесцененными или просроченными.

Денежные средства и их эквиваленты для целей отчета о движении денежных средств представлены следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства и их эквиваленты	8,884,722	4,826,206
Кредиты по соглашениям обратного РЕПО (Примечание17)	10,360,518	16,700,004
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>19,245,240</b>	<b>21,526,210</b>

## 16. Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Обязательный резерв в НБРК</b>	<b>1,059,296</b>	<b>1,977,538</b>
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ»	1,806,927	3,518,808
- с кредитным рейтингом от «ВВ» до «В»	2,094,856	1,052,459
- с кредитным рейтингом ниже «В»	-	802,667
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	11,390	15,011
Задолженность банков по переводам Western Union	-	6,627
<b>Итого срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>3,913,173</b>	<b>5,395,572</b>
<b>Итого счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях</b>	<b>4,972,469</b>	<b>7,373,110</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, 741,800 тыс. тенге и 1,158,519 тыс. тенге, соответственно, представляют обеспечение обязательств Банка по банковской деятельности, связанной с выдачей гарантий и получением процессинговых услуг.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 года составляет 1,653,577 тыс. тенге (2016: 3,418,658 тыс. тенге).

## 17. Ссуды, выданные по соглашениям обратного репо

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость активов по соглашениям обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4,002,025	4,053,471
Акции АО «Kcell»	3,861,486	5,498,211
Акции АО «KEGOC»	1,617,718	2,287,933
Купонные облигации АО «МРЭК»	765,915	1,161,977
Привилегированные акции АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»	68,318	94,193
Акции АО «Казакхтелеком»	38,044	54,296
Акции АО «Народный Банк Казахстана»	7,012	10,000
<b>Итого</b>	<b>10,360,518</b>	<b>13,160,081</b>

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость ссуды	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
<b>Итого</b>	<b>16,700,004</b>	<b>16,826,873</b>

### 18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:</b>		
<b>Государственные облигации:</b>		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	21,897,474	4,096,155
Ноты НБРК	-	35,485,354
<b>Итого государственных облигаций:</b>	<b>21,897,474</b>	<b>39,581,509</b>
<b>Корпоративные облигации:</b>		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	192,371
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	902,269	942,835
с кредитным рейтингом B+	1,260,342	1,114,861
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>2,162,611</b>	<b>2,250,067</b>
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
- Корпоративные акции	200	343,224
<b>Итого</b>	<b>24,060,285</b>	<b>42,174,800</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, отсутствуют какие-либо облигации или ноты, которые являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, отраженные по стоимости приобретения финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» в размере 200 тыс. тенге (Примечание 39).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, начисленное вознаграждение по финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи, составляет 782,408 тыс. тенге и 196,258 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на общую сумму 1,005,304 тыс. тенге, были заложены в качестве обеспечения по кредитам по соглашениям РЕПО (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и инвестиции, удерживаемый до погашения (Примечание 19) на общую сумму 62,793,314 тыс. тенге, были заложены в качестве обеспечения по кредитам по соглашениям РЕПО (Примечание 27).

В течение 2017 года Банк реализовал еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан и Ноты Национального Банка Республики Казахстан с чистой прибылью в размере 956,394 тыс. тенге.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

## 19. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Номиналь- ная годовая процентная ставка	Дата погашения	Сумма	Номиналь- ная годовая процентная ставка	Дата погашения	Сумма
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	3.88%	14 октября 2024 года	26,410,852
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	-	-	-	4 января 2017 года	13,982,689
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	4.88%	14 октября 2044 года	936,012
<b>Итого инвестиции, удержива- емые до погашения</b>			-			<b>41,329,553</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. начисленные проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения, составили ноль и 235,226 тыс. тенге, соответственно.

В январе 2017 года, руководство Банка пересмотрело намерение удерживать ценные бумаги до погашения и реклассифицировало еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан в сумме 27,346,864 тыс. тенге из инвестиций, удерживаемых до погашения, в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 18).

На дату реклассификации Банк пересчитал справедливую стоимость данных ценных бумаг. Прибыль от реклассификации инвестиций, удерживаемых до погашения, в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составила 1,450,330 тыс. тенге и была признана в прочем совокупном доходе. В течение 2017 года Банк продал все реклассифицированные ценные бумаги (Примечание 18). Банк не сможет классифицировать какие-либо финансовые активы, как инвестиции, удерживаемые до погашения в течение двух финансовых лет за годом, в котором произошла реклассификация.

## 20. Производные финансовые инструменты

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Условная сумма	Справедливая Актив	стоимость Обяза- тельство	Условная сумма	Справедливая Актив	стоимость Обяза- тельство
<b>Иностранная валюта</b>						
Свопы	38,971,749	21,737	101,735	11,650,951	66,542	1,452
Фьючерс	3,380,150	56,850	101,100	-	-	-
Форвард	-	-	-	5,973,000	73,460	-
<b>Прочие</b>						
Встроенные производные инструменты (Приме- чание 21)	-	-	-	241,195	465,278	-
		<b>78,587</b>	<b>202,835</b>		<b>605,280</b>	<b>1,452</b>

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

В течении 2017 и 2016 годов, Банк заключал своп соглашения с НБРК по предоставлению тенговой ликвидности.

## 21. Кредиты, выданные клиентам

Банк использует следующую классификацию кредитов по классам:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- Корпорации – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой более 3 млн. минимальных расчетных показателей (МРП), или с общим количеством сотрудников более 250 человек;
- Средний бизнес - ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой менее 3 млн. МРП, или с общим количеством сотрудников менее 250 человек;
- Малый бизнес – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой менее 300,000 МРП, или с общим количеством сотрудников менее 100 человек;

По состоянию на 31 декабря 2017 года установленный МРП Республики Казахстан был равен 2,269 тенге (31 декабря 2016 года: 2,121 тенге).

Кредиты, предоставленные розничным клиентам:

- Потребительские кредиты;
- Ипотечные кредиты;
- Автокредитование;
- Кредиты на покупку ценных бумаг;
- Кредиты на покупку не котируемых акций;
- Прочие розничные кредиты.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>		
Корпорации	15,925,550	18,864,963
Средний бизнес	34,228,349	33,803,907
Малый бизнес	35,786,820	45,794,298
<b>Итого кредиты, выданные юридическим лицам</b>	<b>85,940,719</b>	<b>98,463,168</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Потребительские кредиты	13,182,880	20,931,622
Ипотечное кредитование	7,166,265	9,215,972
Автокредитование	27,780	65,741
Кредиты на покупку ценных бумаг	-	5,441,631
Кредиты на покупку не котируемых акций	-	1,631,726
Прочее	511,830	322,765
<b>Итого кредиты, выданные физическим лицам</b>	<b>20,888,755</b>	<b>37,609,457</b>
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	106,829,474	136,072,625
За вычетом резерва на обесценение	(6,247,406)	(5,549,244)
<b>Итого кредиты, выданные клиентам</b>	<b>100,582,068</b>	<b>130,523,381</b>

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на обесценение за годы, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	2017 год	2016 год
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	5,549,244	6,320,346
Формирование/(Восстановление) резервов (Примечание 10)	798,144	(665,423)
Списание активов	(112,823)	(64,844)
Курсовая разница	12,841	(40,835)
<b>Величина резерва на обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>6,247,406</b>	<b>5,549,244</b>

### Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 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 %
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	50,558,811	(2,970,827)	47,587,984	5.9
- Потенциально неблагополучные	27,145,669	(40,711)	27,104,958	0.2
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	2,333,375	(417,316)	1,916,059	17.9
- просроченные на срок более 1 года	5,902,864	(1,591,733)	4,311,131	27.0
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>85,940,719</b>	<b>(5,020,587)</b>	<b>80,920,132</b>	<b>5.9</b>



# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	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 %
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	10,799,625	(754,487)	10,045,138	7.0
- просроченные на срок менее 30 дней	526,880	(61,919)	464,961	11.8
- просроченные на срок 31-89 дней	227,897	(301)	227,596	0.1
- просроченные на срок 90-179 дней	48,816	(127)	48,689	0.3
- просроченные на срок 180-360 дней	276,116	-	276,116	-
- просроченные на срок более 1 года	1,303,546	(323,286)	980,260	24.8
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>13,182,880</b>	<b>(1,140,120)</b>	<b>12,042,760</b>	<b>8.7</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	5,911,321	(18,346)	5,892,975	0.3
- просроченные на срок менее 30 дней	260,394	(4,205)	256,189	1.6
- просроченные на срок 31-89 дней	140,343	(1,491)	138,852	1.1
- просроченные на срок 90-179 дней	124,609	-	124,609	-
- просроченные на срок 180-360 дней	233,881	-	233,881	-
- просроченные на срок более 1 года	495,717	(62,466)	433,251	12.6
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>7,166,265</b>	<b>(86,508)</b>	<b>7,079,757</b>	<b>1.2</b>
<b>Автокредитование</b>				
- непросроченные	14,725	-	14,725	-
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 31- 89 дней	2,917	-	2,917	-
- просроченные на срок 90- 179 дней	8,164	-	8,164	-
- просроченные на срок более 1 года	1,974	(191)	1,783	9.7
<b>Итого кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>27,780</b>	<b>(191)</b>	<b>27,589</b>	<b>1.0</b>
<b>Прочие</b>				
- непросроченные	254,099	-	254,099	-
- просроченные на срок менее 30 дней	2,350	-	2,350	-
- просроченные на срок 90-179 дней	514	-	514	-
- просроченные на срок более 1 года	254,867	-	254,867	-
<b>Итого прочие</b>	<b>511,830</b>	<b>-</b>	<b>511,830</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>20,888,755</b>	<b>(1,226,819)</b>	<b>19,661,937</b>	<b>5.9</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>106,829,474</b>	<b>(6,247,406)</b>	<b>100,582,068</b>	<b>5.6</b>

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
 За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
 (в тысячах Казахстанских тенге)

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 %
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>				
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
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>98,463,168</b>	<b>(5,161,934)</b>	<b>93,301,234</b>	<b>5.2</b>

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тыс. тенге)

	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 %
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	19,618,843	(1,017)	19,617,826	0.1
- просроченные на срок менее 30 дней	244,040	-	244,040	-
- просроченные на срок 31-89 дней	554,877	(8,939)	545,938	1.6
- просроченные на срок 90-179 дней	98,676	-	98,676	-
- просроченные на срок 180-360 дней	138,398	(62)	138,336	0.1
- просроченные на срок более 1 года	276,788	(59,604)	217,184	21.5
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>20,931,622</b>	<b>(69,622)</b>	<b>20,862,000</b>	<b>0.3</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	7,948,326	(212,829)	7,735,497	2.7
- просроченные на срок менее 30 дней	88,286	(9,087)	79,199	10.3
- просроченные на срок 31-89 дней	194,999	(4,657)	190,342	2.4
- просроченные на срок 90-179 дней	332,246	(12,406)	319,840	3.7
- просроченные на срок 180-360 дней	240,513	(10,420)	230,093	4.3
- просроченные на срок более 1 года	411,602	(63,556)	348,046	15.4
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>9,215,972</b>	<b>(312,955)</b>	<b>8,903,017</b>	<b>3.4</b>
<b>Автокредитование</b>				
- непросроченные	34,465	-	34,465	-
- просроченные на срок менее 90-179 дней	12,677	(3,248)	9,429	25.6
- просроченные на срок 180-360 дней	4,980	(1,485)	3,495	29.8
- просроченные на срок более 1 года	13,619	-	13,619	-
<b>Итого автокредитование</b>	<b>65,741</b>	<b>(4,733)</b>	<b>61,008</b>	<b>7.0</b>
<b>Кредиты на покупку ценных бумаг</b>				
- непросроченные	5,441,631	-	5,441,631	-
<b>Итого кредитов на покупку ценных бумаг</b>	<b>5,441,631</b>	<b>-</b>	<b>5,441,631</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты на покупку некотрируемых акций</b>				
- непросроченные	1,631,726	-	1,631,726	-
<b>Итого кредитов на покупку некотрируемых акций</b>	<b>1,631,726</b>	<b>-</b>	<b>1,631,726</b>	<b>-</b>
<b>Прочие</b>				
- непросроченные	309,716	-	309,716	-
- просроченные на срок менее 30 дней	8,734	-	8,734	-
- просроченные на срок 31-89 дней	1,217	-	1,217	-
- просроченные на срок более 1 года	3,098	-	3,098	-
<b>Итого прочие</b>	<b>322,765</b>	<b>-</b>	<b>322,765</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>37,609,457</b>	<b>(387,310)</b>	<b>37,222,147</b>	<b>1.0</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>136,072,625</b>	<b>(5,549,244)</b>	<b>130,523,381</b>	<b>4.1</b>

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тыс. тенге)

---

По состоянию на 31 декабря 2017 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 748,686 тыс. тенге и 71,987 тыс. тенге (2016 год: 845,514 тыс. тенге и 81,162 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 резерв 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 не потребуется;
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи составляет 30% - 50%; и
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

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

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тыс. тенге)

### Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает резерв на обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта фактически понесенных убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении 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 2017 и 2016 годов:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	66,761,826	72,367,497
Кредиты, обеспеченные гарантиями	22,494,188	33,514,519
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	11,290,293	17,953,325
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	2,362,846	2,382,981
Кредиты, обеспеченные залогом акций других компаний	398,597	755,609
Необеспеченные кредиты	1,185,948	2,027,823
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	2,335,776	7,070,871
За вычетом резерва на обесценение	106,829,474 (6,247,406)	136,072,625 (5,549,244)
<b>Итого кредиты, выданные клиентам</b>	<b>100,582,068</b>	<b>130,523,381</b>

Кредиты, имеющие несколько видов обеспечения, отнесены к виду обеспечения, которое покрывает большую часть задолженности.

### Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Анализ по секторам:</b>		
Торговля	29,217,734	39,485,816
Физические лица	20,888,755	37,609,457
Строительство	13,393,429	17,666,223
Услуги	12,113,886	13,474,238
Промышленное производство	8,057,186	10,325,824
Недвижимость	7,681,040	3,486,642
Сельское хозяйство	6,370,189	6,003,066
Финансовый сектор	3,426,871	1,069,852
Транспорт	2,773,068	4,326,648
Здравоохранение и социальные услуги	2,466,387	1,960,154
Образование	198,462	345,862
Прочие	242,467	318,843
	106,829,474	136,072,625
За вычетом резерва на обесценение	(6,247,406)	(5,549,244)
<b>Итого кредиты, выданные клиентам</b>	<b>100,582,068</b>	<b>130,523,381</b>

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тыс. тенге)

### Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, у Банка было семь и девять заемщиков, соответственно, по которым сумма кредитов выданных составляла более 10% от капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 27,817,974 тыс. тенге (2016 год: 34,030,682 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 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 девальвируется, сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы, выраженной в тенге.

В течение 2017 года, руководство Банка приняло решение о списании индексируемой части задолженности клиентов. Условия данных кредитов были пересмотрены и сумма задолженности была зафиксирована. Таким образом, справедливая стоимость производного финансового инструмента по состоянию на 31 декабря 2017 года составила ноль тенге.

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;
- изменчивость в модели была определена на основе исторических данных изменений фактических обменных курсов;
- модель не учитывает транзакционные издержки.

По состоянию на 31 Декабря 2017 и 2016 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 7,953,583 тыс. тенге (2016 год: 9,210,795 тыс. тенге). 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

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тыс. тенге)

---

## 22. Активы, изъятые в результате взыскания

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили 2,512,344 тыс. тенге и 984,220 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2017 года активы включали недвижимое имущество, расположенное в г. Алматы и Алматинской области, Северо-Казахстанской области в г. Атырау, в г. Астана, в г. Усть-Каменогорск. Все перечисленные активы поступили в собственность Банка вследствие дефолта заемщиков.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк приобрел активы с балансовой стоимостью 1,813,870 тыс. тенге путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам и реализовал на сумму 698,473 тыс. тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, в соответствии с решением суда Банк возвратил заемщикам залоговое имущество на сумму 61,336 тыс. тенге в связи с улучшением финансовых позиций заемщиков.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тыс. тенге)

## 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
<b>Первоначальная/ переоцененная стоимость</b>									
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>6,629,676</b>	<b>1,128,949</b>	<b>145,929</b>	<b>470,018</b>	<b>796,331</b>	<b>848,226</b>	-	<b>299,852</b>	<b>10,318,981</b>
Поступления	536,092	-	-	89,589	12,544	190,559	7,300	8,839	<b>844,923</b>
Списания	(9,432)	-	-	(3,456)	(13,436)	(26)	-	(65,338)	<b>(91,688)</b>
Выбытия	-	-	(54,217)	-	-	-	-	-	<b>(54,217)</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>7,156,336</b>	<b>1,128,949</b>	<b>91,712</b>	<b>556,151</b>	<b>795,439</b>	<b>1,038,759</b>	<b>7,300</b>	<b>243,353</b>	<b>11,017,999</b>
<b>Износ/амортизация</b>									
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>2,294,978</b>	-	<b>60,630</b>	<b>292,473</b>	<b>455,153</b>	<b>281,638</b>	-	<b>134,825</b>	<b>3,519,697</b>
Начисленный износ и амортизация за год	110,306	-	17,807	77,125	120,955	145,403	-	73,873	<b>545,469</b>
Списания	(9,432)	-	-	(3,456)	(13,436)	(26)	-	(65,337)	<b>(91,687)</b>
Элиминировано при выбытии	-	-	(28,462)	-	-	-	-	-	<b>(28,462)</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>2,395,852</b>	-	<b>49,975</b>	<b>366,142</b>	<b>562,672</b>	<b>427,015</b>	-	<b>143,361</b>	<b>3,945,017</b>
<b>Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>4,760,483</b>	<b>1,128,949</b>	<b>41,737</b>	<b>190,009</b>	<b>232,767</b>	<b>611,744</b>	<b>7,300</b>	<b>99,992</b>	<b>7,072,982</b>



# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тыс. тенге)

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

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2017 и 2016 годах отсутствовали.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тыс. тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, основные средства и нематериальные активы Банка включают в себя земли и 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 земля и здания, принадлежащие Компании, были переоценены на основании отчета независимого оценщика.

Здания и земля 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 сооружений по состоянию на 31 декабря 2016 составила 5,463,647 тыс. тенге. Если здания и земля были зарегистрированы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года составит 4,075,823 тыс. тенге и 4,191,943 тыс. тенге, соответственно.

## 24. Прочие активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:</b>		
Дебиторская задолженность	743,679	883,065
Начисленные комиссионные доходы	284,588	111,034
Прочие	327,007	218,807
Резерв на обесценение	(160,449)	(157,090)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1,194,825</b>	<b>1,055,816</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Прочие предоплаты	448,255	327,766
Предоплаты по налогам, помимо налога на прибыль	403,179	591,825
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	221,663	6,402
Авансы, по агентским услугам	161,581	224,901
Авансы, выданные персоналу	516	1,067
Сырье и материалы	93	6,866
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1,235,287</b>	<b>1,158,827</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>2,430,112</b>	<b>2,214,643</b>

## Анализ изменения резерва на обесценение

Изменения резерва на обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	157,090	158,071
Создание резерва под обесценение	2,696	1,906
Списание	(219)	(502)
Курсовая разница	882	(2,385)
<b>Величина резерва на обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>160,449</b>	<b>157,090</b>

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тыс. тенге)

## 25. Счета и депозиты банков

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Срочные депозиты банков	7,199,544	6,954,629
Корреспондентские счета	186,646	129,986
<b>Итого</b>	<b>7,386,190</b>	<b>7,084,615</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года Банк имел счета и депозиты банков, балансовая стоимость которых превышала 10% от капитала на сумму 7,197,538 тыс. тенге и 6,952,609 тыс. тенге, соответственно.

## 26. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансирование, предоставленное АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ»	Тенге	1 марта 2035 года	13,743,568	15,260,981
Финансирование, предоставленное АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	10 декабря 2034 года	2,783,089	2,783,089
Финансирование, предоставленное АО «Национальным Управляющим Холдингом КазАгро»	Тенге	1 июня 2017 года	-	955,844
<b>Итого</b>			<b>16,526,657</b>	<b>18,999,914</b>

Прочие заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости.

### Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в отчете о движении денежных средств Компании были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	31 декабря 2016 года	Погашение других заемных средств	Безналичные изменения	
			Изменения в начисленных процентах	31 декабря 2017 года
Прочие заемные средства	18,999,914	(2,426,101)	(47,156)	16,526,657

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тыс. тенге)

## 27. Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	1,000,547	1,005,304
<b>Итого</b>	<b>1,000,547</b>	<b>1,005,304</b>

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
Облигации дисконтные 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
<b>Итого</b>	<b>59,945,563</b>	<b>62,793,314</b>

## 28. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Корпоративные клиенты	25,389,576	26,818,018
- Физические лица	2,294,764	2,478,606
<b>Срочные депозиты</b>		
- Физические лица	49,848,217	57,675,684
- Корпоративные клиенты	13,499,866	37,360,221
<b>Итого</b>	<b>91,032,423</b>	<b>124,332,529</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк обслуживал остатки по счетам депозитов клиентов в размере 9,619,903 тыс. тенге (в 2016 году: 13,128,752 тыс. тенге), служащих обеспечением по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, Банк имеет двоих 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 2017 года составляют 11,718,224 тыс. тенге (2016 год: 47,894,173 тыс. тенге).

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тыс. тенге)

## 29. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона, %	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	11 ноября 2014 года	11 ноября 2024 года	8.0	26,913,365	26,913,365
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	16 июля 2012 года	16 июля 2019 года	8.0	9,923,480	9,881,711
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	30 сентября 2013 года	30 сентября 2020 года	8.0	6,057,976	6,035,293
Выкупленные облигации					(27,922,009)	(27,426,039)
Начисленное вознаграждение					449,798	467,874
<b>Итого</b>					<b>15,422,610</b>	<b>15,872,204</b>

В течение года, закончившихся 31 декабря 2017 года, Банк выкупил собственные облигации с чистой прибылью в размере 31,194 тыс. тенге.

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

### Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в отчете о движении денежных средств Компании были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	31 декабря 2016 года	Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	Безналичные изменения	
			Изменения в начисленных процентах	31 декабря 2017 года
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,872,204	(495,970)	46,376	15,422,610

## 30. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Обязательства по переводным операциям	2,666,446	1,874,412
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	493,263	481,149
Кредиторская задолженность по комиссиям	119,303	259,492
Прочие	39,015	26,317
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>3,318,026</b>	<b>2,641,370</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Задолженность по прочим налогам	155,424	111,055
Кредиторская задолженность перед работниками	56,260	63,183
Предоплаты по комиссиям	47,736	72,206
Прочие	17,242	18,214
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>276,662</b>	<b>264,658</b>
<b>Итого</b>	<b>3,594,688</b>	<b>2,906,028</b>

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тыс. тенге)

---

## 31. Акционерный капитал

### Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов объявленный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций и оплаченный акционерный капитал состоит из 16,888,993 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 3,361,485 тыс. тенге (2016 году: 1,951,334 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, объявленные дивиденды составили ноль тенге и 4,077,053 тыс. тенге, соответственно.

### 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 Национального Банка Республики Казахстан 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 2017 и 2016 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.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тыс. тенге)

---

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.

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.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тыс. тенге)

### 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 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 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	129,242	129,242	349,096	349,096
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(129,242)	(129,242)	(349,096)	(349,096)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 года		31 декабря 2016 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	-	1,002,384	-	351,967
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(938,353)	-	(329,107)

### 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 2017 года

(в тыс. тенге)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	826,020	4,805,136	3,253,566	8,884,722
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,241,888	730,465	116	4,972,469
Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО	10,360,518	-	-	10,360,518
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24,060,285	-	-	24,060,285
Производные финансовые активы	78,587	-	-	78,587
Кредиты, выданные клиентам	94,129,595	6,452,473	-	100,582,068
Прочие финансовые активы	920,299	142,965	131,561	1,194,825
<b>Итого активов</b>	<b>134,617,192</b>	<b>12,131,039</b>	<b>3,385,243</b>	<b>150,133,474</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	7,333,823	5,650	46,717	7,386,190
Прочие заемные средства	16,526,657	-	-	16,526,657
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1,000,547	-	-	1,000,547
Текущие счета и депозиты клиентов	49,793,141	38,140,811	3,098,471	91,032,423
Производные финансовые обязательства	202,835	-	-	202,835
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,422,610	-	-	15,422,610
Прочие финансовые обязательства	3,245,513	61,349	11,164	3,318,026
<b>Итого обязательств</b>	<b>93,525,126</b>	<b>38,207,810</b>	<b>3,156,352</b>	<b>134,889,288</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>41,092,066</b>	<b>(26,076,771)</b>	<b>228,891</b>	<b>15,244,186</b>

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тыс. тенге)

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
<b>АКТИВЫ</b>				
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 активы	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
<b>Итого активов</b>	<b>206,503,002</b>	<b>37,493,599</b>	<b>591,549</b>	<b>244,588,150</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
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 обязательства	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
<b>Итого обязательств</b>	<b>178,385,629</b>	<b>48,644,713</b>	<b>1,847,305</b>	<b>228,877,647</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>28,117,373</b>	<b>(11,151,114)</b>	<b>(1,255,756)</b>	<b>15,710,503</b>

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тыс. тенге)

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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. 20% было использовано в связи с новой денежно – кредитной политикой, основанной на свободно плавающем курсе тенге Национальным Банком Республики Казахстан.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 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	(5,215,354)	(5,215,354)	(2,230,223)	(2,230,223)
20% рост курса прочих валют по отношению к тенге	45,778	45,778	(251,152)	(251,152)

Усиление курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тыс. тенге)

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 размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

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 размер кредитного риска по финансовым активам после учета зачетов и обеспечения приблизительно равен чистому размеру кредитного риска.

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	10,360,518	-	10,360,518	10,360,518	-
Кредиты, выданные клиентам	106,829,474	-	106,829,474	105,643,526	1,185,948
	117,189,992	-	117,189,992	116,004,044	1,185,948
Условные обязательства	20,294,651	-	20,294,651	15,604,676	4,689,975

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	136,072,625	-	136,072,625	134,044,802	2,027,823
	152,772,629	-	152,772,629	150,744,806	2,027,823
Условные обязательства	31,455,091	-	31,455,091	9,782,944	21,672,147

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тыс. тенге)

## Скоринговая модель

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 2017 и 2016 годов, которые были оценены с использованием признанного международного рейтингового агентства или внутреннего рейтинга:

				Кредитный рейтинг не присвоен	2017 г. тыс. тенге
	A	BBB	<BBB		
Денежные средства и их эквиваленты	2,224,203	1,330,276	5,330,243	-	8,884,722
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	2,866,223	2,106,246	-	4,972,469
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	-	10,360,518	-	-	10,360,518
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	21,897,474	2,162,611	200	24,060,285
Производные финансовые активы	-	-	-	78,587	78,587
Прочие финансовые активы	-	-	-	1,194,825	1,194,825
				Кредитный рейтинг не присвоен	2016 г. тыс. тенге
	A	BBB	<BBB		
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 обязательства	-	-	-	605,280	605,280
Прочие финансовые активы	-	-	-	1,055,816	1,055,816

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.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тыс. тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Финансо- вые активы, обесценен- ные на индиви- дуальной и коллектив- ной основе	Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	8,884,722	-	-	-	-	-	8,884,722
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	4,972,469	-	-	-	-	-	4,972,469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,360,518	-	-	-	-	-	10,360,518
Производные финансовые инструменты	24,060,285	-	-	-	-	-	24,060,285
Кредиты, выданные клиентам	78,587	-	-	-	-	-	78,587
Прочие финансовые активы	48,072,781	26,945,490	737,908	1,322,648	3,183,579	26,567,068	106,829,474
	1,194,825	-	-	-	-	160,449	1,355,274

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

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

#### 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.

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; или
- 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.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тыс. тенге)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	438,271	-	1,176,462	7,838,264	9,452,997	7,386,190
Прочие заемные средства	-	91,948	150,953	16,299,763	16,542,664	16,526,657
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1,000,547	-	-	-	1,000,547	1,000,547
Текущие счета и депозиты клиентов	26,216,601	2,621,137	32,998,183	33,593,517	95,429,438	91,032,423
Выпущенные долговые ценные бумаги	327,192	-	-	17,170,754	17,497,946	15,422,610
Прочие финансовые обязательства	3,276,364	41,662	-	-	3,318,026	3,318,026
<b>Всего обязательств</b>	<b>31,258,975</b>	<b>2,754,747</b>	<b>34,325,598</b>	<b>74,902,298</b>	<b>143,241,618</b>	<b>134,686,453</b>
Обязательства кредитного характера	20,294,651	-	-	-	20,294,651	20,294,651
Валютные свопы, фьючерсы и форварды	42,351,899	-	-	-	42,351,899	42,351,899

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 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
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
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	59,945,563	-	-	-	59,945,563	59,945,563
Текущие счета и депозиты клиентов	38,984,866	5,295,139	33,424,545	55,896,608	133,601,158	124,332,529
Выпущенные долговые ценные бумаги	345,274	-	-	18,782,016	19,127,290	15,872,204
Прочие финансовые обязательства	2,620,126	21,244	-	-	2,641,370	2,641,370
<b>Всего обязательств</b>	<b>102,025,836</b>	<b>5,326,571</b>	<b>35,557,538</b>	<b>100,540,917</b>	<b>243,450,862</b>	<b>228,876,195</b>
Обязательства кредитного характера	31,455,091	-	-	-	31,455,901	31,455,901
Валютные свопы и форварды	17,623,951	-	-	-	17,623,951	17,623,951



## **АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»**

### **Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)**

**За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года**

*(в тыс. тенге)*

---

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 2017 года

(в тыс. тенге)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребова- ния 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	8,884,722	-	-	-	-	-	8,884,722
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	2,259,596	-	-	1,653,577	-	1,059,296	4,972,469
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	10,360,518	-	-	-	-	-	10,360,518
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	782,408	-	245,002	13,368,765	9,663,910	200	24,060,285
Производные финансовые активы	78,587	-	-	-	-	-	78,587
Кредиты, выданные клиентам	16,855,519	4,131,537	20,431,356	42,702,368	16,461,288	-	100,582,068
Прочие финансовые активы	1,194,825	-	-	-	-	-	1,194,825
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>40,416,175</b>	<b>4,131,537</b>	<b>20,676,358</b>	<b>57,724,710</b>	<b>26,125,198</b>	<b>1,059,496</b>	<b>150,133,474</b>
Счета и депозиты банков	336,179	-	250,011	6,800,000	-	-	7,386,190
Прочие заемные средства	-	91,948	150,953	3,269,206	13,014,550	-	16,526,657
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1,000,547	-	-	-	-	-	1,000,547
Текущие счета и депозиты клиентов	29,649,369	2,135,520	29,908,483	26,618,028	2,721,023	-	91,032,423
Производные финансовые обязательства	91,360	101,100	10,375	-	-	-	202,835
Выпущенные долговые ценные бумаги	449,798	-	-	-	14,972,812	-	15,422,610
Прочие финансовые обязательства	3,276,364	41,662	-	-	-	-	3,318,026
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>34,803,617</b>	<b>2,370,230</b>	<b>30,319,822</b>	<b>36,687,234</b>	<b>30,708,385</b>	<b>-</b>	<b>134,889,288</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>5,612,558</b>	<b>1,761,307</b>	<b>(9,643,464)</b>	<b>21,037,476</b>	<b>(4,583,187)</b>	<b>1,059,496</b>	<b>15,244,186</b>

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тыс. тенге)

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 востребова- ния 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	-	-	35,550,069	759,229	5,522,278	343,224	42,174,800
Инвестиции удерживаемые до погашения	13,982,689	-	235,226	-	27,111,638	-	41,329,553
Производные финансовые активы	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
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>52,528,730</b>	<b>1,153,157</b>	<b>41,337,742</b>	<b>67,623,357</b>	<b>79,624,402</b>	<b>2,320,762</b>	<b>244,588,150</b>
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	8,887,487	-	124,332,529
Производные финансовые обязательства	1,452	-	-	-	-	-	1,452
Выпущенные долговые ценные бумаги	345,274	-	-	-	15,526,930	-	15,872,204
Прочие финансовые обязательства	2,620,126	21,244	-	-	-	-	2,641,370
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>102,171,231</b>	<b>4,722,382</b>	<b>28,872,786</b>	<b>53,307,170</b>	<b>39,804,078</b>	<b>-</b>	<b>228,877,647</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(49,642,501)</b>	<b>(3,569,225)</b>	<b>12,464,956</b>	<b>14,316,187</b>	<b>39,820,324</b>	<b>2,320,762</b>	<b>15,710,503</b>

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тыс. тенге)

### 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 2017 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 2014 годом. Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Состав нормативного капитала:</b>		
<b>Капитал первого уровня</b>		
Акционерный капитал		
Эмиссионный доход	16,888,993	16,888,993
Резервы по общим банковским рискам, специальный резерв и нераспределенная прибыль	2,333	2,333
	6,698,217	5,546,554
Минус: Динамический резерв (Примечание 31)	(3,312,707)	(3,312,707)
<b>Итого квалифицированный капитал первого уровня</b>	<b>20,276,836</b>	<b>19,125,173</b>
<b>Капитал второго уровня</b>		
Резерв переоценки зданий и земельных участков	1,813,610	1,850,072
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	(793,283)	(1,322,156)
Динамические резервы не превышающие 1.25% от активов взвешенных с учетом риска	1,498,976	2,575,093
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>22,796,139</b>	<b>22,228,182</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>139,151,566</b>	<b>206,007,474</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала первого уровня</b>	<b>15%</b>	<b>9%</b>
<b>Итого коэффициент достаточности капитала</b>	<b>16%</b>	<b>11%</b>

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 2017 года  
(в тыс. тенге)

## 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 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Сумма согласно договору</b>		
Валютные свопы	38,971,749	11,650,951
Гарантии и аккредитивы	15,952,878	20,786,582
Обязательства по проданным займам	7,953,583	9,210,795
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	4,341,773	10,668,509
Фьючерс	3,380,150	-
Форварды	-	5,973,000
	<b>70,600,133</b>	<b>58,289,837</b>

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.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тыс. тенге)

---

## 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 течение 2015-2016 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 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 2017 года в состав акционеров Банка входят два физических лица. Стороной, обладающей конечным контролем является Султан Нурбол Сарыбайулы.

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тыс. тенге)

## Операции с участием членов Совета директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с Советом директоров и Правлением составили:

	31 декабря 2017 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	31 декабря 2016 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	145,468	6.8	372,831	4.3

Общий размер вознаграждений, включенных в вознаграждения работникам, по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

	Год, заканчиваю- щийся 31 декабря 2017 тыс. тенге	Год, заканчиваю- щийся 31 декабря 2016 тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	284,839	556,255

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 2017, могут быть представлены следующим образом:

	Год, заканчиваю- щийся 31 декабря 2017 тыс. тенге	Год, заканчиваю- щийся 31 декабря 2016 тыс. тенге
<b>Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные расходы	10,118	60,714

## Операции с прочими связанными сторонами

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

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тыс. тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2017 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	31 декабря 2016 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	884,704	14.5	618,942	12.3
Производные финансовые инструменты	166,165	-	-	-
Прочие активы	22,839	-	27,232	-
Текущие счета и депозиты клиентов	407,992	9.3	790,083	8.6
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	19,000	-	93,400	-

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

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка в отношении операций с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, могут быть представлены следующим образом:

	Год, заканчиваю- щийся 31 декабря 2017 тыс. тенге	Год, заканчиваю- щийся 31 декабря 2016 тыс. тенге
<b>Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные доходы	123,375	83,476
Процентные расходы	(88,769)	(59,330)

## 37. Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, значительная часть финансовых активов 98% 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;



# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тыс. тенге)

**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.

2017 год	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные суммы	Итого
Процентные доходы	11,785,349	2,328,587	2,803,180	-	16,917,116
Процентные расходы	(4,980,632)	(2,447,735)	(2,537,629)	-	(9,965,996)
<b>Чистый процентный доход/(расход)</b>	<b>6,804,717</b>	<b>(119,148)</b>	<b>265,551</b>	-	<b>6,951,120</b>
Комиссионные доходы	1,837,594	292,591	19,940	-	2,150,125
Комиссионные расходы	(133,487)	(593,799)	(29,810)	-	(757,096)
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>1,704,107</b>	<b>(301,208)</b>	<b>(9,870)</b>	-	<b>1,393,029</b>
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	(1,595,026)	-	(1,595,026)
Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой	(215,032)	280,086	(17,023)	-	48,031
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	956,394	-	956,394
Чистая прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	31,194	-	31,194
Прочие операционные доходы	55,356	-	-	-	55,356
<b>Операционные доходы</b>	<b>8,349,148</b>	<b>(140,270)</b>	<b>(368,780)</b>	-	<b>7,840,098</b>
(Убытки на обесценение)/восстановление резервов на обесценение	(1,270,248)	469,408	-	-	(800,840)
Расходы на персонал	-	-	-	(3,155,970)	(3,155,970)
Прочие общие административные расходы	(1,173,002)	(280,616)	-	(1,518,012)	(2,971,630)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>5,905,898</b>	<b>48,522</b>	<b>(368,780)</b>	<b>(4,673,982)</b>	<b>911,658</b>
Сегментные активы*	95,010,761	19,851,616	36,580,485	9,518,176	160,961,038
Сегментные обязательства*	69,632,237	52,239,140	13,077,348	217,225	135,165,950
<b>Прочие статьи по сегментам</b>					
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	-	-	-	545,469	545,469

\*Сегментные активы и обязательства не включают в себя сумму отложенных налогов и капитальных затрат

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тыс. тенге)

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)
<b>Чистый процентный доход/(расход)</b>	<b>1,436,679</b>	<b>1,069,765</b>	<b>3,603,068</b>	-	<b>6,109,512</b>
Комиссионные доходы	1,712,111	330,053	10,787	-	2,052,951
Комиссионные расходы	(433,437)	(645,567)	(23,798)	-	(1,102,802)
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>1,278,674</b>	<b>(315,514)</b>	<b>(13,011)</b>	-	<b>950,149</b>
Чистая прибыль 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 выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	(66)	-	(66)
Прочие операционные доходы	54,728	-	-	-	54,728
<b>Операционные доходы</b>	<b>1,671,092</b>	<b>735,530</b>	<b>5,950,745</b>	-	<b>8,357,367</b>
Убытки на обесценение	663,012	505	-	-	663,517
Расходы на персонал	-	-	-	-	-
Прочие общие административные расходы	(1,173,961)	(251,727)	-	(1,678,497)	(3,104,185)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>1,160,143</b>	<b>484,308</b>	<b>5,950,745</b>	<b>(5,107,478)</b>	<b>2,487,718</b>
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
<b>Прочие статьи по сегментам</b>					
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(548,447)	(548,447)

\*Сегментные активы и обязательства не включают в себя сумму отложенных налогов и капитальных затрат

## 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 и прочие финансовые обязательства примерно равна их справедливой стоимости.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	31 декабря 2017 года тыс. тенге		31 декабря 2016 года тыс. тенге	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	41,329,553	42,536,300
Кредиты, выданные клиентам	100,582,068	99,595,613	130,523,381	108,785,670
	<b>100,582,068</b>	<b>99,595,613</b>	<b>171,852,934</b>	<b>151,321,970</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	91,032,423	95,973,583	124,332,529	129,059,119
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,422,610	15,559,312	15,872,204	15,387,452
	<b>106,455,033</b>	<b>111,532,895</b>	<b>140,204,733</b>	<b>144,446,571</b>

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тыс. тенге)

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 обменен 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 приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, и на 31 декабря 2016 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тыс. тенге)

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 2017 года	31 декабря 2016 года				
1) Производные финансовые активы, алфьючерсы (см. Примечание 20)	56,850	-	Уровень 2	Дисконтированных денежных потоков. Будущие денежные потоки оцениваются на основе форвардных валютных курсов (от наблюдаемых форвардных обменных курсов на конец отчетного периода).	Не применимо	Не применимо
2) Производные финансовые активы, прочие своп соглашения (см. Примечание 20)	21,737	66,542	Уровень 2	Дисконтированных денежных потоков. Будущие денежные потоки оцениваются на основе форвардных валютных курсов (от наблюдаемых форвардных обменных курсов на конец отчетного периода).	Не применимо	Не применимо
3) Производные финансовые активы, форварды	-	73,460	Уровень 2	Дисконтированных денежных потоков. Будущие денежные потоки оцениваются на основе форвардных валютных курсов (от наблюдаемых форвардных обменных курсов на конец отчетного периода).		
4) Встроенные производные инструменты (см. Примечание 20)	-	465,278	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
5) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 18)	24,060,085	42,174,600	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо

# АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тыс. тенге)

Как раскрыто в Примечании 18, справедливая стоимость некотируемых долевых бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 2, 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 2. Свop, 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:

	2017 год	2016 год
Остаток на 1 января	5,463,647	3,908,840
Поступления	536,093	6,438
Выбытия	-	-
Итого (прибыль)/убыток признаваемый в:		
Капитале	-	1,624,847
Прибылях и убытках	(110,306)	(76,478)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>5,889,434</b>	<b>5,463,647</b>

## 40. События после отчетной даты

23 января 2018 года Банк выплатил купонное вознаграждение по своим облигациям первого выпуска первой облигационной программы на сумму 359,120 тыс. тенге.