



AsiaCredit Bank

ОТЧЕТ ЗА

2015 ГОД

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. Обращение руководства	3
2. Информация о Банке	4
2.1. История Банка	4
2.2. Стратегия и миссия Банка	5
2.3. Основные виды деятельности Банка	5
2.4. Производственная структура Банка	7
3. Основные события отчетного года	8
4. Корпоративное управление	9
4.1. Органы управления Банка	9
4.2. Акционеры Банка и сведения об акциях	14
4.3. Совета директоров Банк	14
4.3.1 Комитеты Совета директоров	15
4.4. Исполнительный орган Банка	16
4.5. Информация о вознаграждениях	21
5. Дивиденды	21
6. Организационная структура Банка	22
7. Социальная ответственность	23
8. Управление рисками	24
9. Финансовые показатели	26
9.1. Отчет о прибылях и убытках	26
9.2. Бухгалтерский баланс	28
9.3. Коэффициенты	30
10. Основные показатели банковского сектора РК	31
11. Стратегия деловой активности и конкуренция	32
Финансовая отчетность	34

Уважаемые акционеры, партнеры и клиенты!

Подводя итоги 2015 года, можно с уверенностью сказать, что Банк укрепил свои позиции на финансовом рынке Казахстана. Этому свидетельствует подтверждение рейтинговым агентством Fitch Ratings долгосрочного рейтинга АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» на уровне “В” в иностранной валюте и “kzBB-” в национальной валюте, а также планомерный рост активов Банка на 23%, которые на конец 2015 года превысили 239 млрд. тенге. Также за отчетный период Банк прошел государственную регистрацию субординированных облигаций первого выпуска на сумму 10 млрд. тенге, выпущенных в пределах третьей облигационной программы, которые были включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

С целью исполнения государственных задач по поддержанию развития малого и среднего бизнеса Банком и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» было подписано кредитное соглашение о размещении средств в банках второго уровня для последующего кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности.

Четкая реализация стратегии Банка позволила добиться значительных результатов и с зарубежными бизнес-партнерами. Так международная платёжная система VISA International приняла положительное решение о признании АО «AsiaCredit Bank(АзияКредит Банк)» в качестве Принципиального участника (Principal Member).

Укрепление позиций Банка позволило Общему собранию акционеров принять решение о распределении по итогам 2014 года 100% полученной прибыли путем выплаты дивидендов.

Все произошедшие события указывают на стабильность в развитии Банка и рост доверия со стороны клиентов и финансовых партнеров.

*Председатель Правления
Б. Нугыманов*



2. Информация о Банке.

2.1. История Банка

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» было основано в январе 1992 года. Ранее Банк был известен на рынке финансовых услуг как АО «Совместный Банк «Лариба Банк» с участием граждан Королевства Саудовской Аравии в уставном капитале.

В 2000 году международное рейтинговое Агентство «Standard & Poor's» присваивает Банку первый кредитный рейтинг (B/Stable/C).

В 2001 году Банк становится членом международной платежной системы «SWIFT». Банк поддерживает многолетние корреспондентские отношения с рядом иностранных банков в Германии (Commerzbank, Deutsche Bank A.G.) и России (ОАО «Промсвязьбанк») с использованием международной расчетной системы S.W.I.F.T. для исполнения платежей.

В 2003 году Банк был первым на пост-советском пространстве, осуществившем выпуск ипотечных облигаций (сумма выпуска составила 1 млн. долларов США). Данные ипотечные облигации были обеспечены более чем миллионом долларов США ипотечного кредитного портфеля Банка и гарантией Правительства США на сумму 500 тыс. долларов США. Также, в 2003 году Банк перешел на Международные Стандарты Финансовой Отчетности и вступил в члены ЗАО «Казахстанский Фонд гарантирования (страхования) вкладов населения».

В 2005 году Банк признан победителем программы «Western Union» как «Лучшая команда страны».

Во времена участия граждан Королевства Саудовской Аравии в уставном капитале, Банк не преследовал целей агрессивного роста. Но в свою очередь динамически развивался на рынке, делая акцент на качестве оказываемых услуг.

В апреле 2008 года в Лондоне после переговоров была заключена сделка по продаже доли участия в капитале Банка граждан Королевства Саудовской Аравии гражданам Республики Казахстан и гражданину Швейцарии.

В июле 2008 года Банк создал ТОО «Дочерняя компания Акционерного общества «Совместный банк «ЛАРИБА-БАНК», видом деятельности которого было владение и управление недвижимым имуществом, используемым для операционной деятельности Банка. Данная организация просуществовала до января 2009 года.

В 2009 году Банк провел ребрендинг и сменил свое наименование на АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».

В 2012 году облигации первого выпуска на сумму 10 млрд. тенге, выпущенные в пределах первой облигационной программы были включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» по категории «Долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой».

В марте 2013 года АО «Казахстанская фондовая биржа» наградило серебряным дипломом АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в номинации «Лидер биржевого рынка государственных ценных бумаг по итогам 2012 года».

В апреле 2013 года Банк подписал договор со вторым международным рейтинговым агентством, в результате чего в июле 2013 года рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» долгосрочный и краткосрочный рейтинги в иностранной валюте на уровне «B-/B», прогноз «Стабильный».

В 2013 году облигации второго и третьего выпуска на сумму 20 млрд. тенге, выпущенные в пределах первой облигационной программы, были включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» по категории «Долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой».

В июне 2014 года Московская Биржа включила АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в состав участников торгов на валютном рынке, первый банк из Республики Казахстан

В 2014 году облигации первого выпуска на сумму 50 млрд. тенге, выпущенные в пределах второй облигационной программы, были включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» по категории «Иные долговые ценные бумаги».

В 2014 году Рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)», долгосрочный рейтинг с уровня «B-» до «B» со «Стабильным» прогнозом и подтвердило долгосрочный РДЭ.

В 2015 году субординированные облигации первого выпуска на сумму 10 млрд. тенге, выпущенные в пределах третьей облигационной программы, были включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» по категории «Иные долговые ценные бумаги».

В 2015 году Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» долгосрочный рейтинг РДЭ на уровне «B» иностранной валюте и «kzBB-» в национальной валюте.

2.2. Стратегия и миссия

Базируясь на более чем двадцатилетнем опыте успешного банковского бизнеса, АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" определил новую



стратегию развития, нацеленную на создание открытого и активного финансового института, предлагающего эффективные решения для широкого круга клиентов.

Миссия Банка направлена на создание комфортных условий для развития предпринимательства и предоставление эффективных финансовых решений по различным сегментам и направлениям бизнеса в РК, построение с клиентами и деловыми партнерами долгосрочных и взаимовыгодных отношений, главным фундаментом которых является надежность, прозрачность, открытость и взаимоуважение, постоянное совершенствование профессионализма и мотивации персонала, а также улучшение корпоративных ценностей Банка.

2.3. Основные виды деятельности Банка

Банк является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних положений Банка.

Основной вид деятельности - банковская деятельность.

Целью деятельности Банка является получение дохода в результате осуществления его законной деятельности. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан, в порядке и на условиях, установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Банк осуществляет свою основную деятельность в рамках лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.75/83 от «20» февраля 2015 года, выданной уполномоченным органом, дающей право на проведение:

Банковских операций в национальной и иностранной валюте:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их

размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;

- переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- организация обменных операций с иностранной валютой;
- инкассация монет, банкнот и ценностей;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

Иных операций в национальной и иностранной валюте:

- осуществление лизинговой деятельности;
- выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам в интересах и по поручению доверителя;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений,

также, Банк может осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг:

- брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

2.4. Производственная структура Банка

В своей деятельности при выполнении банковских операций, Банк использует



классическую схему распределения обязанностей (функций), путем разделения процессов по следующим направлениям подразделений Банка: фронт-офис, мидл-офис, бэк-офис и службу управления и поддержки деятельности Банка.

- К приоритетам фронт-офиса относятся заключение сделок с клиентами, привлечение новых клиентов, реализация банковских услуг. К подразделениям фронт - офиса относятся подразделения:

- осуществляющие операционное обслуживание клиентов;
- осуществляющие кредитное обслуживание клиентов;
- осуществляющее сделки по казначейским операциям;
- занимающиеся вопросами карточного бизнеса;
- осуществляющие работу с финансовыми институтами;

- К приоритетам мидл-офиса относят функции связанные с администрированием банковской деятельности.

- К приоритетам бэк-офиса относят функции связанные с осуществлением учета проводимых Банком операций.

- К приоритетам служб управления и поддержки деятельности Банка относятся определение и расчет рисков, связанных с выполнением операций Банка, вопросы бюджетирования, анализа деятельности Банка и его Филиалов, вопросы правового сопровождения деятельности Банка, вопросы информационной поддержки и административно-хозяйственного обеспечения.

Функции и порядок взаимодействия фронт, мидл и бэк-офисов и служб поддержки деятельности Банка в процессе выполнения банковских операций устанавливаются внутренними нормативными документами Банка.

3. Основные события отчетного года.

- Активы Банка за отчетный период выросли на 23% и на конец 2015 года превысили 239 млрд. тенге.
- было подписано кредитное соглашение о размещении средств в банках второго уровня для последующего кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности между Банком и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».

- Международная платёжная система VISA International приняла положительное решение о признании АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» в качестве Принципиального участника (Principal Member).
- В отчетном периоде, Общим собранием акционеров было принято решение о распределении 100% полученной прибыли путем выплаты дивидендов по итогам 2014 года.
- За отчетный период Банк прошел государственную регистрацию субординированных облигаций первого выпуска на сумму 10 млрд. тенге, выпущенных в пределах третьей облигационной программы. Которые были включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».
- В 2015 году Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)», долгосрочный рейтинг на уровне “B” иностранной валюте и “kzBB-” в национальной валюте.

Все эти события, произошедшие в отчетном году укрепили позиции Банка на рынке и усилили доверие со стороны клиентов.

4. Корпоративное управление.

4.1. Органами управления Банка

Высший орган – Общее собрание акционеров;

Орган управления – Совет директоров;

Исполнительный орган – Правление;

Контрольный орган – Служба внутреннего аудита.

Компетенция органов управления в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уставом и внутренними документами Банка:

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него в случае его принятия;



- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 9) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 10) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 11) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 12) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям, а также, если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 13) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 14) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 15) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

- 16) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 17) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен уставом Банка;
- 18) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 19) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка;
- 10) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;



12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе политик и процедур, ограничивающих риски, связанные с деятельностью Банка, и мониторинга рисков, а также внутреннего нормативного документа, устанавливающего условия проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;

13) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;

14) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

15) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;

16) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;

17) выбор регистратора Банка и расторжение договора с прежним регистратором Банка;

18) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

19) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

20) утверждение кандидатур директоров филиалов Банка;

21) иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы и полномочия:

1) действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;

2) совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

3) предварительно рассматривает все вопросы, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;

4) решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка;

5) обеспечивает соблюдение законодательства Республики Казахстан работниками Банка;

6) оперативно решает вопросы, возникающие при осуществлении банковских и иных операций;

7) рассматривает и утверждает документы в целях организации деятельности Банка;

8) утверждает штаты, решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров;

9) издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

10) решает вопросы организации учета, отчетности, внутреннего контроля;

11) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

К компетенции Службы внутреннего аудита относятся следующие вопросы и полномочия:

1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

2) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления рисками);

3) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

4) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

8) проверка систем, созданных в целях соблюдения требований нормативных правовых актов Республики Казахстан;

9) осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами Банка мер, по результатам проверок подразделений Банка, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и



(или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;

10) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

4.2. Акционеры Банка и сведения об акциях

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 01 января 2016 года составляет шесть акционеров, из них владеющих пятью и более процентами долей (размещенных и голосующих акций) Банка по состоянию на 01 января 2016 года:

Фамилия, имя, отчество	Кол-во акций (штук)	Процентное соотношение количества простых акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству размещенных акций	Процентное соотношение количества простых акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству голосующих акций
Султан Нурбол Сарыбайулы	14 959 882	88,4987%	88,4987%
Танубергенова Жумакуль Сарбасовна	969 325	5,7342%	5,7342%

За отчетный период размещений акций Банка не производилось, по состоянию на 01.01.2016 количество размещенных простых акций составил 16 904 064 штук, не размещенных 2 095 936 штук. За все время работы Банк не производил выкупа собственных акций.

Сведения об акциях:

- общее количество объявленных акций **19 000 000 штук** в том числе:
 - простых акций: **19 000 000 штук**;
 - привилегированных: **нет**;
- номинальная стоимость простой акции: **1 000 тенге**;
- наличие обращения на организованном рынке: **нет**.

4.3. Совет директоров Банка

по состоянию на 01.01.2016г.

Ф.И.О. и год рождения	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, с указанием сферы деятельности	Участие каждого члена Совета директоров в уставном капитале Банка (акции)	Участие каждого члена Совета директоров в уставном капитале (акции/доли) его дочерних и зависимых организациях
Председатель Совета директоров Еркебаев Мурат Сагидуллаевич, 1976 г.р.	08.06.2011 – по настоящее время Председатель Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)». сфера деятельности - финансовая	нет	нет
Член Совета директоров Мухамеджанов Адиль Бектасович, 1981 г.р.	05.09.2008 - по настоящее время Член Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)». сфера деятельности - финансовая	нет	нет
Член Совета Директоров - независимый директор Кобзев Дмитрий Георгиевич, 1966 г.р.	02.04.2009 - по настоящее время Независимый член Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)». сфера деятельности - финансовая	нет	нет

4.3.1. Комитеты Совета директоров КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ

Кредитный комитет – комитет, работа которого направлена на организацию и правильное осуществление Внутренней кредитной политики Банка, обеспечение рационального использования имеющихся кредитных ресурсов Банка, определение эффективных форм их вложения в целях минимизации рисков и сопутствующих убытков.

КОМИТЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

Комитет по управлению активами и обязательствами – комитет, работа которого направлена на установление и утверждение правил и процедур заимствования, проведения операций по купле/продаже финансовых инструментов, инвестирования и выдачи банковских гарантий, а также на



определение ориентиров по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала.

КОМИТЕТ ПО АУДИТУ

Комитет по аудиту создается для обеспечения оперативного контроля Советом директоров Банка финансово-хозяйственной деятельности Банка и соблюдения Банком требований действующего законодательства и регулирующих органов.

КОМИТЕТ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Комитет стратегического планирования является консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка, созданным для повышения эффективности управления развитием Банка посредством разработки всесторонне обоснованных рекомендаций по приоритетным направлениям его деятельности и стратегическим целям и представления их Совету директоров Банка.

КОМИТЕТ КАДРОВ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Комитет кадров и вознаграждений создан с целью повышения эффективности управления развитием Банка посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Совету директоров в отношении кадровой политики и мотивации, а также осуществления контроля за исполнением решений, принятых Советом директоров в области кадровой политики и мотивации.

КОМИТЕТ ПО СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ

Комитет по социальным вопросам является постоянным консультативно-совещательным органом Совета директоров, созданным с целью повышения эффективности управления развитием Банка посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Совету директоров в отношении корпоративной социальной ответственности Банка, а также осуществления контроля за исполнением решений, принятых Советом директоров в области оказания Банком социальной поддержки работникам Банка и благотворительной помощи.

4.4. Исполнительный орган Банка

по состоянию на 01.01.2016г.

ФИО, год рождения члена коллегиального исполнительного органа Банка	Занимаемые должности членов Исполнительного органа Банка за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, с указанием сферы деятельности	Участие члена Исполнительного органа Банка в оплаченном уставном капитале эмитента и организациях, указанием долей участия	Участие каждого члена Исполнительного органа Банка в уставном капитале (акции/доли) его дочерних и зависимых организациях
Председатель Правления Нугыманов Бауыржан Табылдыевич, 1979 г.р.	<u>Май 2010 г. – апрель 2011 г.</u> – Заместитель Председателя Правления АО «Астана-Финанс»; <u>19.04.2011 г. – 27.07.2011 г.</u> - и.о. Председателя Правления АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»; <u>28.07.2011 г. – по настоящее время</u> Председатель Правления АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)». сфера деятельности - финансовая	Нет	Нет
Управляющий директор - член Правления Кириленко Елена Павловна, 1976 г.р.	<u>Июль 2010г. – май 2011г.</u> - ИП «Ориентир», бизнес-тренер; <u>09.06.2011г. – 05.09.2011 г.</u> – и.о. Управляющего директора – Члена Правления АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)»; <u>06.09.2011 г. – по настоящее время</u> – Управляющий директор - член Правления АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)».	Нет	Нет
Управляющий директор - член Правления Жусупов Мажит Галымжанович, 1983 г.р.	<u>Июль 2010 г. – май 2011 г.</u> – Директор департамента по работе с ссудным портфелем АО «Астана – Финанс»; <u>09.06.2011 – 11.09.2011 г.</u> - и.о. Управляющего директора – член Правления АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»; <u>12.09.2011 г. – 12.12.2011 г.</u> – Управляющий директор по кредитованию АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»; <u>13.12.2011 г. – по 15.02.2012 г.</u> – и.о. Управляющего директора – члена Правления АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»; <u>16.02.2012 г. – по настоящее время</u> Управляющий директор – член Правления АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)». сфера деятельности - финансовая	Нет	Нет



<p>Управляющий директор – член Правления</p> <p>Копешов Булан Бейсенбаевич, 1970 г.р.</p>	<p>Октябрь 2008г. – сентябрь 2011г. – ТОО МКО «Казахстанская микрокредитная компания» - Генеральный директор</p> <p>Сентябрь 2011г. – май 2012г. – ТОО «ПОЗИТИВ Securities» - Генеральный директор</p> <p>Май 2012г. – октябрь 2012г. – АО «Bank RBK» - Управляющий директор</p> <p>Октябрь 2012г. – 10.06.2013г. – АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» - Управляющий директор</p> <p>10.06.2013 г. – по настоящее время – АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» -Управляющий директор - член Правления.</p> <p>сфера деятельности - финансовая</p>	Нет	Нет
--	--	-----	-----

Председатель Правления Банка – должностное лицо Банка, осуществляющее руководство в соответствии с действующим законодательством в пределах предоставленной компетенции над организацией работы Банка и взаимодействия структурных подразделений Банка.

Председатель Правления (в соответствии с Уставом Банка):

Организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

Участие на заседаниях Правления Банка и Комитетах членом, которых является;

Проводит заседания Правления, представляет Банк во всех органах государственной власти, международных и иных организациях. Без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;

Выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;

Осуществляет прием, перемещение и увольнения работников Банка (за исключением случаев, установленных Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах"), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав правления и Службы внутреннего аудита Банка.

В случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из Членов Правления Банка;

Распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между Членами Правления Банка;

Осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Управляющий директор – член Правления (Жусупов М.Г.) - должностное лицо Банка, осуществляющее руководство в соответствии с действующим законодательством в пределах предоставленной компетенции:

Руководство и координация деятельности курируемых подразделений – Департамент корпоративного бизнеса, Департамент кредитного анализа, Департамент оценки и мониторинга обеспечения.

Участие на заседаниях Правления Банка и Комитетах членом, которых является;

Определение стратегии развития курируемых подразделений;

Определение и контроль реализации бизнес-плана и бюджета курируемых подразделений;

Координация работы по продвижению банковских продуктов и поддержки продаж вверенных фронтальных подразделений;

Подписание документов в пределах предоставленных полномочий;

Организует и руководит работой по проведению кредитного анализа и мониторинга в рамках предоставления кредитных продуктов;

Руководит процессом администрирования кредитных операций, оформление и сопровождение кредитных сделок Банка, обеспечивает методологическую поддержку процесса администрирования;

Контролирует расходование средств бюджета по статьям расходов по курируемым направлениям деятельности.

Управляющий директор – член Правления (Кириленко Е.П.) -

должностное лицо Банка, осуществляющее руководство в соответствии с действующим законодательством в пределах предоставленной компетенции:

Руководство и координация деятельности курируемых подразделений – Департамент банковских технологий, Департамент по работе с персоналом, Управление документацией.

Участие на заседаниях Правления Банка и Комитетах членом, которых является;

Обеспечивает взаимодействие структурных подразделений Банка по вопросам оптимизации и автоматизации бизнес-процессов в соответствии с требованиями законодательства и/или уполномоченных органов Банка;

Организует деятельность проектных групп по приоритетным для Банка направлениям;



Контролирует вопросы разработки/корректировки бизнес-процессов по новым продуктам Банка;
 Обеспечение формирования и ведения актуальной единой методологической базы по всем вопросам функционирования Банка;
 Обеспечивает формирование организационной структуры Банка (уполномоченных органов, структурных подразделений Головного Банка, филиалов) в соответствии с избранной стратегией Банка и действующим законодательством и поддержание ее в актуальном состоянии;

Управляющий директор – член Правления (Копешов Б.Б.) должностное лицо Банка, осуществляющее руководство в соответствии с действующим законодательством в пределах предоставленной компетенции:
 Руководство и координация деятельности курируемых подразделений: Департамент развития розничного бизнеса, Управления розничных продаж, Департамент банковских карт, Департамент рекламы и PR.
 Участие на заседаниях Правления Банка и Комитетах членом, которых является;
 Определение стратегии развития курируемых подразделений;
 Определение и контроль реализации бизнес-плана и бюджета курируемых подразделений;
 Подписание документов в пределах предоставленных полномочий, в том числе тех документов, на основании которых проводятся банковские операции;
 Контроль и надзор за точным, правильным и своевременным выполнением работниками курируемых подразделений своих должностных обязанностей, требований законодательства, нормативных и распорядительных документов, решений коллегиальных органов и комитетов Банка;
 Анализ состояния и результатов деятельности курируемых подразделений и рассмотрение рекомендаций и предложений по совершенствованию их работы;
 Обеспечение профессионального роста работников курируемых подразделений;
 Обеспечение соблюдения внутренней политики Банка;
 Контроль за исполнением Решений Общего собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка возложенных на него в качестве ответственного за его реализацию;
 Осуществление иных полномочий/функций, определенных Уставом Банка, внутренними нормативными и распорядительными документами Банка, а также решениями коллегиальных органов и комитетов Банка.

4.5. Вознаграждение, выплачиваемое членам Совета директоров и членам Исполнительного органа Банка.

Наименование органа	Общий размер вознаграждения в отчетном 2015 году составил:
Совет директоров	159 533 038,00 тенге
Правление	133 264 662,88 тенге

Размер вознаграждения данных органов определяет Общее собрание акционеров Банка, где основным показателем является полученный финансовый результат по итогам завершённого года.

5. Дивиденды.

Распределения чистого дохода Банка за отчётный финансовый год определяется Общим собранием акционеров Банка, путем принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждения размера дивидендов по итогам года в расчёте на одну простую акцию Банка. Оставшаяся часть чистого дохода Банка направляется на развитие Банка или иные цели предусмотренные решением Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров вправе принять решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по простым акциям по итогам года.

Размер выплачивающих дивидендов:

В 2013 году по итогам 2012 года были объявлены и выплачены дивиденды на сумму 309 639 тыс. тенге, в 2014 году по итогам 2013 года были объявлены и выплачены дивиденды на сумму 291 088 тыс. тенге

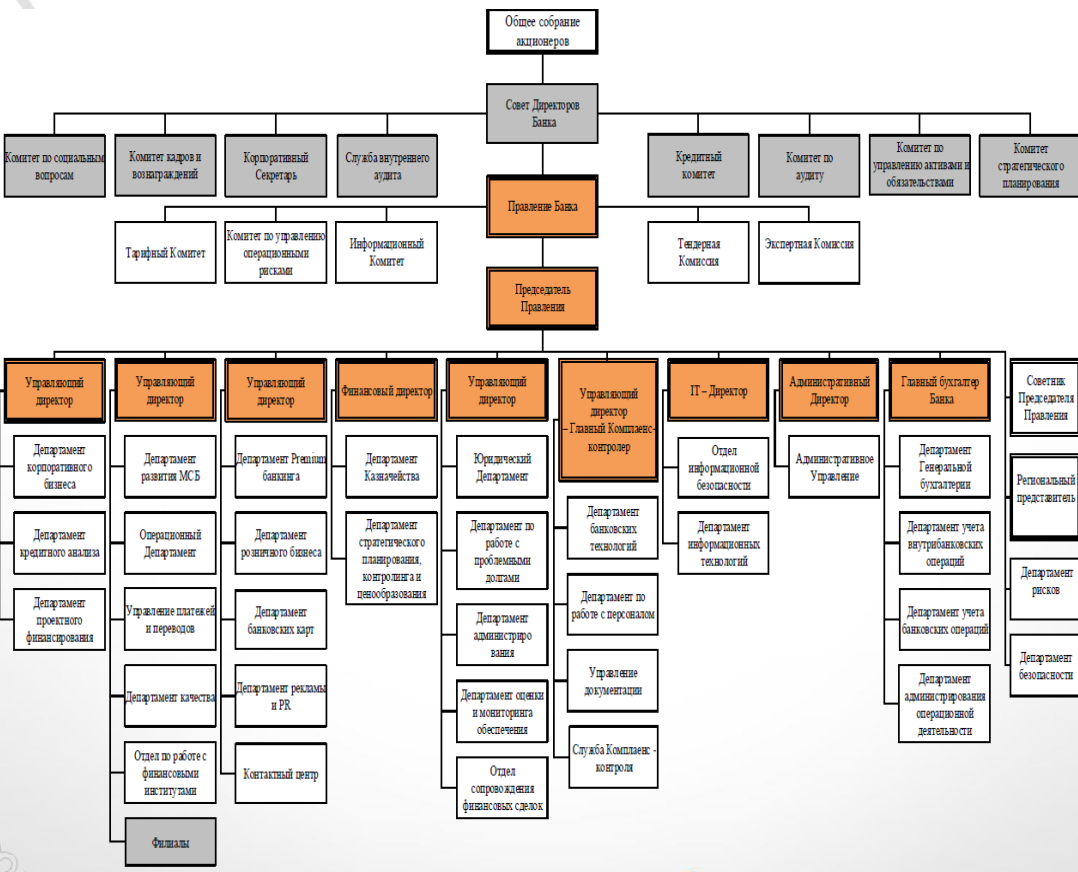
В течение отчетного 2015 года по итогам 2014 года были объявлены и выплачены дивиденды на сумму 1 556 413 тыс. тенге, что составило 100% от всей прибыли Банка за 2014 год. В 2016 году по итогам 2015 года были объявлены и выплачены дивиденды на сумму 4 077 053 тыс. тенге, что также составило 100% от всей прибыли Банка за 2015 год.

По состоянию на 01.01.2016 год балансовая стоимость одной простой акции составила 1 413,67 тенге, а базовая и разводненная прибыли на одну простую акцию составила 241,1877 тенге.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.



6. Организационная структура АО «AsiaCredit Bank(АзияКредит Банк)».



Филиальная сеть



7. Социальная ответственность.

По состоянию на 01 января 2016 года штатная численность Банка составляет – 684 штатных единиц, в том числе в Головном офисе – 298, в филиалах Банка – 386.

Основные составляющие Политики управления персоналом Банка представляют собой четыре взаимосвязанных области, посредством которых осуществляется содействие достижению стратегических целей Банка:

- привлечение и удержание высокопрофессионального персонала;
- обучение и развитие персонала, планирование кадрового резерва;
- эффективная система мотивации персонала;
- корпоративная культура рыночного типа, ориентированная на результат и командную работу.

Внутренние нормативные документы и процедуры, а также информационные системы разрабатываются и выстраиваются исходя из положений основных составляющих кадровой Политики, с учетом требований законодательства.

Политика Банка в области управления персоналом ориентирована на формирование высокопрофессионального, ответственного и сплоченного коллектива, нацеленного на реализацию стратегии Банка, способного находить эффективные решения в самых сложных ситуациях и опирается на такие основополагающие принципы, как:

- принцип законности – Политика Банка в сфере управления персоналом ориентирована на строгое соответствие с действующим трудовым законодательством Республики Казахстан;
- принцип равенства – равные условия и возможности для личностного, профессионального и карьерного роста каждого работника, независимо от занимаемой им должности;
- принцип отсутствия дискриминации – недопустима дискриминация по половому, возрастному, национальному, религиозному и каким-либо другим признакам;
- принцип открытости – каждому работнику ясны его права и обязанности, а также возможности для дальнейшего профессионального и карьерного роста;
- принцип справедливости – система вознаграждения и карьерного роста работников основана исключительно на их личном вкладе в развитие и достижение поставленных целей Банка;
- принцип повышения эффективности деятельности работников – построение системы поощрений, применяемых к работникам Банка, и



взысканий, налагаемых на них, на основе результатов деятельности работника;

- принцип оперативности – система управления персоналом ориентирована на своевременное выявление потребностей структурных подразделений Банка в квалифицированных кадрах и удовлетворение этих потребностей в кратчайшие сроки;
- принцип объективности при подборе кадров – подбор кандидатов и прием на работу новых работников основан исключительно на основе их профессиональных и личностных качеств;
- принцип развития персонала – система управления персоналом направлена на выявление и развитие необходимых в работе знаний и навыков работников.

Благотворительность и спонсорство.

В отчетном году также имело место участие в благотворительности и спонсорстве, руководством Банка были рассмотрены и одобрены письменные обращения на:

- Оказание спонсорской помощи городскому филиалу РОО «Организация ветеранов» в честь 70-летия дня Победы в ВОВ для поздравления ветеранов;
- Оказание спонсорской помощи федерации по дзюдо Атырауской области;
- Оказание спонсорской помощи по проектам Национального фонда Enactus Kazakhstan;
- Оказание спонсорской помощи Международному клубу Абая на выпуск серии «Менін 100 кітабым» на казахском языке.

8. Управление рисками.

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

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью

отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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

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

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

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных,



валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

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

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.

9. Финансовые показатели.

9.1. Отчет о прибылях и убытках

млн. тенге.

	2012	2013	2014	2015	2014	2015
					Изм.	Изм.
Процентные доходы	3 900	7 981	12 864	17 858	61,18%	38,82%
Процентные расходы	-1 203	-3 316	-7 062	-11 757	112,97%	66,48%
Чистый процентный доход	2 697	4 665	5 802	6 101	24,37%	5,15%
Комиссионные доходы	373	905	1 603	1 851	77,13%	15,47%
Комиссионные расходы	-244	-426	-389	-1 034	-8,69%	165,81%
Чистый комиссионный доход	128	479	1 214	816	153,44%	-32,78%

Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	9	-57	-302	10 712	429,82%	-3647%
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	55	254	663	-3 405	161,02%	-613%
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	300	-16	272	564	-1800%	107,35%
Прочие операционные доходы	2	20	132	575	560,00%	335,61%
Операционные доходы	3 191	5 345	7 781	15 363	45,58%	97,44%
Убытки от обесценения	-353	-432	-639	-4 431	47,92%	593,43%
Операционные расходы	-1 706	-3 017	-5 061	-6 030	67,75%	19,15%
Прибыль до налогообложения	1 132	1 895	2 081	4 902	9,82%	135,56%
Расходы по налогу на прибыль	-125	-593	-525	-825	-11,47%	57,14%
Прибыль за год	1 007	1 302	1 556	4 077	19,51%	162,02%
Прочий совокупный доход/(убыток),	-447	61	-170	-666	-378,69%	291,76%
Итого совокупного дохода за год	560	1 362	1 387	3 411	1,84%	145,93%

Финансовый результат Банка.

В 2015 году Банк зафиксировал значительный рост доходов, начавшихся в 2012 году. За 2015 год чистая прибыль Банка увеличилась на 162%, по сравнению с 2014 годом и составила 4 077 млн. тенге, данное увеличение произошло преимущественно, за счет роста операционных доходов на 97%, с 7,8 млрд. тенге до 15,4 млрд. тенге.

Чистые процентные доходы.

Общее увеличение чистых процентных доходов Банка в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 5%, в основном обусловлено увеличением процентных доходов по предоставленным займам клиентам на 39% , с 12,9 млрд. тенге в 2014 году до 17,9 млрд. тенге в 2015 году.

комиссионные доходы.

Уменьшение общих комиссионных доходов Банка в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 33%, в основном связано с увеличением расходов по



брокерским услугам и услуг агентов, которые занимают 75% от всех комиссионных расходов в 2015 году.

Операционные доходы.

Операционные доходы Банка увеличились на 97% за 2015 год с 7,8 млрд. тенге до 15,4 млрд. тенге. Данное увеличение связано с получением сверх доходов от торговых операций в иностранной валюте и получением курсовой разницы от переоценки операций СВОП с НБРК.

9.2. Бухгалтерский баланс

млн. тенге.

	2012	2013	2014	2015	2014	2015
АКТИВЫ					Изм.	Изм.
Денежные средства и их эквиваленты	3 628	5 381	24 777	32 289	360,45%	30,32%
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	972	4 589	15 022	18 891	227,35%	25,76%
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	191		13 142			100,00%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 786	6 843	13 008	13 835	90,09%	6,36%
Инвестиции, удерживаемые до погашения			14 799	27 728		87,36%
Производные финансовые инструменты	217	202	935	9 500	362,87%	916,04%
Кредиты, выданные клиентам	36 268	69 542	105 008	125 595	51,00%	19,61%
Текущий налоговый актив	40	15	7	37	-53,33%	428,57%
Основные средства и нематериальные активы	1 221	1 578	4 031	5 143	155,45%	27,59%
Прочие активы	2 543	4 096	3 027	6 081	-26,10%	100,89%
Итого активов	54 865	92 244	193 756	239 099	110,05%	23,40%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	603	511	18 533	42 629	3526,81%	130,02%

Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	4 738	2 711	7 717	7	184,66%	-99,91%
Текущие счета и депозиты клиентов	35 693	51 086	127 041	146 694	148,68%	15,47%
Производные финансовые инструменты		4		75	-100,00%	
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 018	14 926	15 772	22 422	5,67%	42,16%
Отложенное налоговое обязательство	310	798	937	1 175	17,42%	25,40%
Прочие обязательства	148	767	1 317	1 803	71,71%	36,90%
Резервы по условным обязательствам	105	105			-100,00%	
Итого обязательств	42 615	70 906	171 317	214 805	141,61%	25,38%
КАПИТАЛ						
Акционерный капитал	8 904	16 904	16 904	16 904	0,00%	0,00%
Эмиссионный доход	2	2	2	2	0,00%	0,00%
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-204	-143	-313	-979	118,88%	212,78%
Резерв переоценке зданий и земельных участков	650	646	619	616	-4,18%	-0,48%
Резервы по общим банковским рискам	270	270	283	283	4,81%	0,00%
Специальные резервы	1 645	3 313	3 313	3 313	0,00%	0,00%
Нераспределенная прибыль	981	345	1 631	4 155	372,75%	154,75%
Итого капитала	12 250	21 338	22 439	24 294	5,16%	8,27%
Итого обязательств и капитала	54 865	92 244	193 756	239 099	110,05%	23,40%

Активы

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупные активы Банка составили 239,099 млрд. тенге по сравнению с 193,76 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2014 года. Увеличение совокупных активов на 23%, главным образом, обусловлено увеличением объемов кредитного портфеля на 20%, увеличения операций с производными финансовыми инструментами почти в десять раз и увеличения остатков денежных средств на 30%. По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма кредитов выданных клиентам, с учетом резервов



под обесценение составила 125,6 млрд. тенге, что представляет собой рост на 20% с 105 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Обязательства

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупные обязательства Банка составляли 214,8 млрд. тенге по сравнению с 171,4 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2014 года. Увеличение обязательств на 25%, главным образом связано с увеличением текущих счетов клиентов и депозитов клиентов до 146,7 млрд. тенге в 2015 году с 127 млрд. тенге в 2014 году, а также с увеличением привлечённых депозитов от банков и прочих финансовых учреждений на 24 млрд. тенге. Депозиты клиентов и выпущенные в обращение облигации, являются основными источниками фондирования Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 года данные источники составляли 79% от совокупных обязательств.

Капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 года капитал Банка составил 24,3 млрд. тенге по сравнению с 22,4 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2014 года. Увеличение собственного капитала Банка на 8% или на 1,9 млрд. тенге, исключительно связано с получением прибыли в отчетном году.

9.3. Коэффициенты

Наименование	2012	2013	2014	2015
Показатели рентабельности				
ROE	8,22%	6,10%	6,94%	16,78%
ROA	1,84%	1,41%	0,80%	1,71%
Показатели ликвидности				
Кредиты к Активам	66,10%	75,39%	54,20%	52,53%
Кредиты к Депозитам	101,61%	136,13%	82,66%	85,62%
Депозиты/Обязательства	83,76%	72,05%	74,16%	68,29%
Капитал				
Собственный капитал/Активы	22,33%	23,13%	11,58%	10,16%

10. Основные показатели банковского сектора РК. (согласно данным НБРК)

По состоянию на 01 января 2016 года банковский сектор представлен 35 банками второго уровня, из которых 16 банков с иностранным участием, в том числе 13 дочерних банков.

Активы и ссудный портфель Банков второго уровня (БВУ).

Активы банков второго уровня РК по состоянию на 1 января 2016 года составили 23 784,4 млрд. тенге (на начало 2015 года – 18 239,0 млрд. тенге), увеличение за 2015 год – 30,4%. В структуре активов наибольшую долю (60,6% от совокупных активов) занимает ссудный портфель (основной долг) в сумме 15 553,7 млрд. тенге (на начало 2015 года – 14 184,4 млрд. тенге), увеличение за 2015 год – 9,7%. Займы юридическим лицам составляют 7 307,2 млрд. тенге с долей 47,0% ссудного портфеля (на начало 2015 года - 7 016,2 млрд. тенге или 49,5% ссудного портфеля), увеличение за 2015 год – 4,1%. Займы физическим лицам составляют 3 872,9 млрд. тенге с долей 24,9% ссудного портфеля (на начало 2015 года - 3 707,9 млрд. тенге или 26,1% от ссудного портфеля), увеличение за 2015 год – 4,4%. Потребительские займы составляют 2 622,7 млрд. тенге с долей 16,9 % ссудного портфеля (на начало 2015 года - 2 639,9 млрд. тенге или 18,6% от ссудного портфеля), уменьшение за 2015 год – 0,6%. Займы МСБ составляют 4 242,2 млрд. тенге с долей 27,3% ссудного портфеля (на начало 2015 года – 3 248,1 млрд. тенге или 22,9% от ссудного портфеля), увеличение за 2015 год – 30,6%. NPL - неработающие займы (с просроченной задолженностью свыше 90 дней) составляют 1 236,9 млрд. тенге или 8,0% от ссудного портфеля (на начало 2015 года 3 340,2 млрд. тенге или 23,5% ссудного портфеля). Провизии по ссудному портфелю сложились в размере 1 642,4 млрд. тенге или 10,60% от ссудного портфеля (на начало 2015 года 3 569,8 млрд. тенге или 25,2% ссудного портфеля).

Обязательства и вклады БВУ.

Обязательства банков второго уровня РК составляют 21 289,9 млрд. тенге (на начало 2015 года – 15 873,2 млрд. тенге), увеличение за 2015 год – 34,1%. В совокупных обязательствах банков второго уровня наибольшую долю занимают вклады клиентов – 73,3% и выпущенные в обращение ценные бумаги – 9,9%. Обязательства банков второго уровня РК перед нерезидентами РК составили 2 095,3 млрд. тенге или 9,8% от совокупных обязательств. Вклады клиентов составляют 15 605,1 млрд. тенге или 73,3% совокупных обязательств (на начало 2015 года 11 351,0 млрд. тенге или 71,5% совокупных обязательств), увеличение за 2015 год – 37,5%. Вклады юридических лиц составляют 8 719,6 млрд. тенге или 55,9% вкладов клиентов (на начало 2015 года 6 908,6 млрд. тенге или 60,9% вкладов клиентов), рост за 2015 год – 26,2%. Доля вкладов юридических лиц в



иностранной валюте увеличилась с 51,6% на начало года до 61,5% на отчетную дату. Вклады физических лиц составляют 6 885,5 млрд. тенге или 44,1% вкладов клиентов (на начало 2015 года – 4 442,5 млрд. тенге или 39,1% вкладов клиентов), увеличение за 2015 год – 55,0%. Доля вкладов физических лиц в иностранной валюте увеличилась с 67,4% на начало года до 79,1% на отчетную дату.

Собственный капитал БВУ.

На отчетную дату регуляторный капитал сложился в размере 3 062,5 млрд. тенге. Коэффициенты достаточности капитала составили: κ1-1 – 12,5%; κ1-2 – 13,1%; κ2 – 15,9%. Высоколиквидные активы составили 5 043,6 млрд. тенге или 21,2% от активов (на начало 2015 года – 3 362,0 млрд. тенге), увеличение за 2015 год – 50,0%.

Доходность банковского сектора.

Чистая прибыль банковского сектора составила 227,0 млрд. тенге. Отношение чистого дохода к совокупным активам (ROA) составило 1,17% (1,67% на аналогичную дату прошлого года); Отношение чистого дохода к собственному капиталу по балансу (ROE) 9,55% (13,43% на аналогичную дату прошлого года).

Макроэкономические показатели.

Доля активов банковского сектора в ВВП составляет 57,6%; Доля ссудного портфеля в ВВП – 37,7%; Доля вкладов клиентов в ВВП – 37,8%; Концентрация банковского сектора. Доля 5 крупнейших банков в активах БВУ составила – 59,2%; Доля 5 крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле – 63,4%; Доля 5 крупнейших банков в совокупных вкладах клиентов – 60,6%.

11. Стратегия деловой активности и конкуренция.

По размеру активов все банки второго уровня РК можно условно разделить на три группы. Первая группа включает в себя самые крупные банки. За ней следуют средние по размеру активов банки, далее идет группа мелких по активам банков включающая в себя банки с активами 80 млрд. тенге и менее.

По данным НБРК, на 1 января 2016 года десять крупнейших банков РК занимают 82% от всех совокупных активов БВУ, пятнадцать средних банков занимают 16% и десять мелких банков занимают оставшиеся 2%.

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» занимает 18 позицию по активам из существующих 35 банков. По состоянию на 31 декабря 2015 активы банка составляли 239 млрд. тенге, а собственный капитал 24,3 млрд. тенге. Из 16% активов БВУ, которые занимают средние банки, на АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» приходится 1,0% от всех совокупных

активов БВУ. Но Банк рассчитывает и дальше сохранять темпы роста на рынке БВУ, и занимать все большую долю на рынке. Для реализации этих планов Банк, приоритетными целями ставит финансовую устойчивость и конкурентоспособность Банка, предоставляя банковские услуги высокого уровня качества клиентам. А также укрепления своей позиции среди банков на рынке. Для достижения поставленных целей Банк планирует реализовать следующие задачи:

- осуществить мероприятия по оптимизации организационной структуры Банка;
- усовершенствовать систему корпоративного управления и систему управления рисками;
- произвести совершенствование всех видов деятельности;
- обеспечить гибкое и оперативное реагирование на изменения рыночной конъюнктуры, ориентированное на наиболее доходные и надежные финансовые инструменты;
- создать условия для формирования устойчивой ресурсной базы;
- развивать информационные технологии;
- создать условия для повышения квалификации персонала, совершенствования системы мотивации и стимулирования кадров.

Контактная информация.

Ведение и хранение реестра ценных бумаг Банка осуществляет Акционерное общество

«Единый регистратор ценных бумаг».

Местонахождение регистратора: Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30/А; тел: +7 (727) 272 - 47 - 60.

Аудит финансовой отчетности Банка осуществляет товарищество с ограниченной ответственностью «Делойт».

Местонахождение аудиторской организации: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 36/2, «АФЦ», Здание «Б», тел./факс: +7 (727) 258-13-40, 258-13-41

Контактная информация по взаимосвязи с инвесторами и акционерами: тел./факс: +7 (727) 330 -88-11, 258-88-55

Директор Департамента Казначейства Джумабаев Бахыт Парпебаевич Jumabaev.B@asiacreditbank.kz,

Начальник Отдела сопровождения финансовых сделок Масюра Илья Владимирович Masura.I@asiacreditbank.kz



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

**Финансовая отчетность
и Отчет независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в капитале	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-17



АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 года, была утверждена руководством Банка 5 марта 2016 года.

От имени руководства Банка:

Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

5 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан



Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

5 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Deloitte.

ТОО «Делойт»
пр-т Аль-Фараби, д. 36
г. Алматы, 050059
Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
deloitte.kz

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудиторы рассматривают систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томвид Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных лимитах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ); каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемое как «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре компании «Делойт», Казахстан представлена на сайте <http://www2.deloitte.com/kz/ru/legal/deloitte-kazakhstan.html>.

© 2016 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited



Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



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

5 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан


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


Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ООО «Делойт»

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тыс. тенге)


	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы	5	17,858,047	12,863,880
Процентные расходы	5	(11,757,042)	(7,062,238)
Чистый процентный доход	5	6,101,005	5,801,642
Комиссионные доходы	6	1,850,941	1,602,626
Комиссионные расходы	7	(1,034,442)	(388,628)
Чистый комиссионный доход		816,499	1,213,998
Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	8	10,711,648	(301,678)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	9	(3,405,104)	663,409
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		564,345	271,692
Чистая прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	29	507,081	80,926
Прочие операционные доходы		67,655	51,379
Операционные доходы		15,363,129	7,781,368
Убытки от обесценения	10	(4,431,462)	(639,163)
Расходы на персонал	11	(3,090,560)	(2,558,369)
Прочие общие административные расходы	12	(2,939,179)	(2,502,883)
Прибыль до налогообложения		4,901,928	2,080,953
Расходы по налогу на прибыль	13	(824,875)	(524,539)
Прибыль за год		4,077,053	1,556,414
Прочий совокупный убыток, за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
- чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за год, за вычетом налога ноль тенге		(101,349)	101,789
- реклассификация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года, за вычетом налога ноль тенге		(564,345)	(271,692)
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога на прибыль		(665,694)	(169,903)
Итого совокупный доход за год		3,411,359	1,386,511
Прибыль на акцию - базовая и разведенная (тенге)	14	241.19	92.07

От имени руководства Банка:


Нурмагомедов Б.Т.
Председатель Правления

5 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан




Мусгалиева Н.М.
Главный бухгалтер

5 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тыс. тенге)

Примечание	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	15 32,288,582	24,777,220
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	16 18,890,530	15,022,186
Суды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	17 -	13,141,615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 13,834,683	13,007,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19 27,728,472	14,799,297
Производные финансовые инструменты	20 9,500,441	935,490
Кредиты, выданные клиентам	21 125,594,815	105,007,847
Текущий налоговый актив	37,006	6,717
Активы, изъятые в результате взыскания	22 1,707,439	753,206
Основные средства и нематериальные активы	23 5,142,954	4,031,153
Прочие активы	24 4,374,011	2,273,455
Итого активов	239,098,933	193,756,060
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков	25 22,076,376	1,727,711
Прочие заемные средства	26 20,552,814	16,805,222
Суды, полученные по соглашениям РЕПО	27 7,000	7,717,099
Текущие счета и депозиты клиентов	28 146,694,267	127,040,594
Производные финансовые инструменты	20 75,317	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 22,421,964	15,771,651
Отложенное налоговое обязательство	13 1,174,581	937,418
Прочие обязательства	30 1,802,570	1,317,267
Итого обязательств	214,804,889	171,316,962
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	31 16,904,064	16,904,064
Эмиссионный доход	2,333	2,333
Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(978,537)	(312,843)
Резерв переоценки зданий и земельных участков	615,601	618,842
Резервы по общим банковским рискам	282,513	282,513
Специальные резервы	3,312,707	3,312,707
Нераспределенная прибыль	4,155,363	1,631,482
Итого капитала	24,294,044	22,439,098
Итого обязательств и капитала	239,098,933	193,756,060

От имени руководства Банка:

Нугымалов Б.Т.
Председатель Правления

5 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

5 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тыс. тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	13,613,426	10,911,568
Проценты уплаченные	(11,589,414)	(6,639,494)
Комиссионные доходы полученные	1,868,446	1,575,989
Комиссионные расходы уплаченные	(1,053,175)	(393,811)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с иностранной валютой	(429,339)	196,132
Прочие доходы полученные	67,655	132,305
Расходы на персонал и прочие общие административные расходы уплаченные	(5,700,485)	(4,818,467)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	(3,417,841)	(10,033,073)
Суды, выданные по соглашениям РЕПО	13,099,079	(13,099,079)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,031,050	(20,458,593)
Производные финансовые инструменты	2,032,259	(978,560)
Кредиты, выданные клиентам	(13,549,043)	(33,194,042)
Прочие активы	(909,955)	(1,462,562)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	20,195,368	1,655,022
Суды, полученные по соглашениям РЕПО	(7,693,003)	4,990,949
Текущие счета и депозиты клиентов	(25,200,599)	73,048,666
Прочие обязательства	415,299	639,256
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(15,220,272)	2,072,206
Подоходный налог уплаченный	(618,001)	(377,062)
(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(15,838,273)	1,695,144
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,013,869)	(837,970)
Поступления от реализации основных средств	-	37,000
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(1,013,869)	(800,970)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплата дивидендов	(1,555,026)	(290,854)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	29,845,662	3,498,863
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(22,788,282)	(2,812,313)
Поступления от прочих заемных средств	7,475,000	16,805,028
Погашение прочих заемных средств	(3,770,706)	(513,151)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	9,206,648	16,687,573
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(7,645,494)	17,581,747
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	15,156,856	1,814,775
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 15)	24,777,220	5,380,698
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 15)	32,288,582	24,777,220

От имени руководства Банка:

Нугымалов Б.Т.
Председатель Правления

5 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

5 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан



АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тыс. тенге)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дефицит переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским рискам	Специальные резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2014 года	16,904,064	2,333	(142,940)	646,304	270,010	3,312,707	345,481	21,337,95
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	1,556,414	1,556,41
Прочий совокупный убыток	-	-	(169,903)	-	-	-	-	(169,90)
Итого совокупный (убыток)/доход за год	-	-	(169,903)	-	-	-	1,556,414	1,386,51
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	(291,088)	(291,08)
Создание прочих резервов	-	-	-	-	12,503	-	-	12,50
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(27,462)	-	-	20,675	(6,78)
Остаток на 31 декабря 2014 года	16,904,064	2,333	(312,843)	618,842	282,513	3,312,707	1,631,482	22,439,09

7

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тыс. тенге)

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

От имени руководства Банка:

Нугыманов С.Т.
Председатель Правления5 марта 2016 года
г. Алматы, КазахстанМусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер5 марта 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

8



АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 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 2015 года Банк имел десять филиалов в городах: Алматы, Астана, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск и Петропавловск а также шесть структурных подразделения филиала (СПФ), три из которых в г. Алматы, одно в г. Астана и два в г. Караганда.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел девять филиалов в городах: Алматы, Астана, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар и Усть-Каменогорск, а также восемь структурных подразделения филиала (СПФ), четыре из которых в г. Алматы, одно в г. Астана, два в г. Караганда, и одно в г. Актобе.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, количество сотрудников Банка составляло 684 и 687 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 года акционерами Банка являются Султан Нурбол Сарыбайулы - 88.50%, Досмухамбетов Чингиз Темерканович – 3.71%, Танубергенова Жумакуль Сарбасовна – 5.73%. Остальные акционеры владеют менее 2% 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 2015 ГОДА

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»).



АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**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 выполняется 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.

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА*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 обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательства по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и 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.



АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- 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;
- 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.

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.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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.

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.



АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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.

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 долевого 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.

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**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.

Выпущенные финансовые обязательства и долевого инструменты*Классификация в качестве обязательства или капитала*

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

Долевые инструменты

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



АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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 прибыли 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 долгового инструмента.

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**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.

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.



АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**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.

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.

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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

Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую расчетную цену продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому активу и его продаже.

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 2015 ГОДА**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 отражаются в категории специальных резервов в отчете об изменениях в капитале.

По состоянию на 31 декабря 2015 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.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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

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

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

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

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

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

Пенсионные обязательства и прочие обязательства

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



АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**3 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ**

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики.

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

Обесценение кредитов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по 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, имеющихся 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.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов сумма резерва на обесценение займов составляла 6,320,346 тыс. тенге и 1,759,321 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 применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»,²
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»²
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.¹;

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, 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. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».



АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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 долевыми ценными бумагами 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.
- Прекращение признания**
Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен одновременно или с разных дат для разных требований стандарта.

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

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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

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

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

Пять этапов модели включают следующие:

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.



АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»**

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже. В настоящее время Банк использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов. Руководство Банка считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

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

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**5 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	14,360,307	10,059,007
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	2,510,861	2,108,273
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	986,879	696,600
Итого процентные доходы	17,858,047	12,863,880
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	15,027,982	11,467,649
Проценты по инвестициям, удерживаемых до погашения	827,659	-
Пени по кредитам, выданным клиентам	490,537	247,480
Проценты по счетам и депозитам в банках и прочих финансовых учреждениях	284,467	259,251
Проценты по ссудам, выданным по соглашениям обратного РЕПО	240,523	192,900
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	16,871,168	12,167,280
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющиеся в наличии для продажи	986,879	696,600
Итого процентные доходы	17,858,047	12,863,880
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по текущим счетам и депозитам клиентов	(6,750,892)	(5,079,583)
Проценты по выпущенным ценным бумагам	(1,554,702)	(1,300,320)
Проценты по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО	(1,391,597)	(400,209)
Проценты по счетам и депозитам банков	(1,363,981)	(37,111)
Проценты по прочим заемным средствам	(695,870)	(245,015)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(11,757,042)	(7,062,238)
Чистый процентный доход	6,101,005	5,801,642



АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

6 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Выдача гарантий, документарные расчеты	593,923	691,697
Снятие наличных денежных средств	326,735	285,636
Переводные операции	254,849	187,158
Операции с платежной системой	232,593	115,402
Операции с иностранной валютой	168,683	167,482
Операции доверительного управления	150,114	11,926
Расчетные операции	36,113	31,086
Агентские услуги	26,711	31,421
Аренда сейфов	7,602	6,636
Прочее	53,618	74,182
	1,850,941	1,602,626

7 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Агентские услуги	667,363	226,004
Брокерские услуги	104,380	900
Карточные операции	84,664	66,448
Операции с платежной системой	82,256	44,905
Прочее	95,779	50,371
	1,034,442	388,628

8 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Нереализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	8,679,389	253,421
Реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	2,032,259	(555,099)
	10,711,648	(301,678)

Нереализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами в основном относится к своп соглашениям, заключенных с НБРК по причине роста курса Долл. США по отношению к тенге.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

9 ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Торговые операции, нетто	(429,339)	1,149,899
Курсовые разницы, нетто	(2,975,765)	(486,490)
	(3,405,104)	663,409

10 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Создание за год:		
Кредиты, выданные клиентам	4,429,603	731,940
Прочие активы	1,859	12,314
Восстановление резервы по условным обязательствам	-	(105,091)
	4,431,462	639,163

11 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Вознаграждение работникам	2,822,122	2,338,489
Налоги по заработной плате	268,438	219,880
	3,090,560	2,558,369



АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

12 ПРОЧИЕ ОБЩИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Профессиональные услуги	548,870	545,525
Износ и амортизация	379,991	254,483
Реклама и маркетинг	344,156	396,467
Налоги помимо подоходного налога	323,177	213,824
Расходы по аренде	262,651	279,598
Охрана	213,002	172,017
Услуги связи и информационные услуги	121,475	76,802
Расходы по страхованию депозитов	120,425	74,497
Коммунальные услуги	117,026	79,579
Командировочные расходы	51,823	73,311
Корпоративные мероприятия	49,364	43,812
Транспортные услуги	46,654	42,202
Ремонт и техническое обслуживание	40,749	17,956
Инкассаторские услуги	30,284	19,269
Членские взносы	21,970	10,220
Благотворительность	19,547	-
Почтовые услуги	10,771	9,002
Канцелярские принадлежности	7,983	12,535
Страхование	330	209
Прочее	228,931	181,575
	2,939,179	2,502,883

13 РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Расходы по налогу на прибыль:		
Расходы по текущему налогу на прибыль	802,106	385,149
Подоходный налог, переплаченный в прошлых периодах	(214,394)	-
Расходы по отложенному налогу на прибыль, признанные в текущем году	237,163	139,390
Итого расходы по налогу на прибыль	824,875	524,539
	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Прибыль до налогообложения	4,901,928	2,080,953
Налог по установленной ставке 20%	980,386	416,191
Необлагаемые доходы	(258,025)	(126,331)
Невычитаемые расходы	102,514	234,679
Итого расходы по налогу на прибыль	824,875	524,539

31

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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 2015 и 2014 годов.

Изменение величины временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлено следующим образом:

2015 год тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Производные финансовые инструменты	(65,750)	(82,746)	(148,496)
Динамические резервы	(662,541)	-	(662,541)
Основные средства и нематериальные активы	(216,634)	(170,748)	(387,382)
Проценты к уплате	4,138	12,773	16,911
Прочие обязательства	3,369	3,558	6,927
	(937,418)	(237,163)	(1,174,581)
2014 год тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Производные финансовые инструменты	(39,836)	(25,914)	(65,750)
Динамические резервы	(662,541)	-	(662,541)
Основные средства и нематериальные активы	(193,242)	(23,392)	(216,634)
Проценты к уплате	87,067	(82,929)	4,138
Прочие обязательства	10,524	(7,155)	3,369
	(798,028)	(139,390)	(937,418)

14 ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Прибыль за год	4,077,053	1,556,414
Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию	16,904,064	16,904,064
Прибыль на акцию - базовая и разводненная (тенге)	241.19	92.07

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Акции в обращении	Капитал, относящийся к простым акциям (тысяч тенге)	Балансовая стоимость акции (тенге)	Акции в обращении	Капитал, относящийся к простым акциям (тысяч тенге)	Балансовая стоимость акции (тенге)
Простые акции	16,904,064	23,896,729	1,413.67	16,904,064	22,257,100	1,316.67

32



АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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 2015 года	31 декабря 2014 года
Денежные средства в кассе	6,660,062	4,024,995
Счета типа «Ностро» в НБРК	15,762,824	14,260,880
Счета типа «Ностро» и депозиты в других банках со сроком до 90 дней с даты приобретения		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	6,331,923
- с кредитным рейтингом «ВВВ»	3,632,463	90,720
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2,773,903	40,947
- с кредитным рейтингом «В+»	-	596
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	3,459,330	27,159
Итого счетов типа «Ностро» и депозиты в других банках со сроком до 90 дней с даты приобретения	9,865,696	6,491,345
Итого денежных средств и их эквивалентов	32,288,582	24,777,220

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов отсутствуют какие-либо эквиваленты денежных средств, являющиеся обесцененными или просроченными.

16 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Обязательный резерв в НБРК	1,739,692	2,314,028
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	36,470
- с кредитным рейтингом от «ВВВ»	3,619,102	7,903,900
- с кредитным рейтингом от «ВВ» до «В»	2,162,687	2,142,393
- с кредитным рейтингом ниже «В»	11,358,382	2,623,204
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	10,667	2,191
Итого срочных депозитов в прочих банках	17,150,838	12,708,158
Итого счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	18,890,530	15,022,186

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов 1,479,754 тыс. тенге и 1,427,593 тыс. тенге, соответственно, представляют обеспечение обязательств Банка по банковской деятельности, связанной с выдачей гарантий и получением процессинговых услуг.

По состоянию на 31 декабря 2015 года 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 2015 года составляет 3,551,100 тыс. тенге.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2014 года 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 2014 года составляет 6,794,061 тыс. тенге.

17 ССУДЫ, ВЫДАННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ ОБРАТНОГО РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Банк не имел ссуд по соглашениям обратного РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	10,579,359	11,177,705
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	2,001,885	2,105,263
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	449,861	2,584,293
Акции АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»	83,933	121,070
Акции АО «КазТрансОйл»	26,577	51,368
Итого	13,141,615	16,039,699

18 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:		
- Государственные облигации:		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	11,412,486	10,728,253
Итого государственных облигаций:	11,412,486	10,728,253
- Корпоративные облигаций:		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	189,457	66,722
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,012,327	1,947,962
Итого корпоративных облигаций	2,201,784	2,014,684
Инвестиции в долевые инструменты		
- Корпоративные акции	220,413	264,937
Итого	13,834,683	13,007,874

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, отсутствуют какие-либо статьи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые являются обесцененными или просроченными.

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



АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, начисленное вознаграждение по финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи, составляет 254,669 тыс. тенге и 389,219 тыс. тенге, соответственно.

19 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Номинальная годовая процентная ставка	Дата погашения	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Дата погашения	Сумма
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88%	14 октября 2024 года	26,775,813	3.88%	14 октября 2024 года	14,288,516
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.88%	14 октября 2044 года	952,659	4.88%	14 октября 2044 года	510,781
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения			27,728,472			14,799,297

Указанные ценные бумаги были приобретены по категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в 2014 году и были переведены в категорию финансовых активов удерживаемых до погашения 31 декабря 2014 года.

Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, номинированные в долларах США, были приобретены с намерениями Банка по инвестированию на среднесрочный период (от 1 года до 3 лет), однако в связи с повышением волатильности и неопределенности за финансовых рынках в конце 2014 года, связанные с ослаблением роста мировой экономики и повышением геополитических рисков, Банк пересмотрел ожидания по сроку инвестирования из среднесрочного в сторону до погашения.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014, годов начисленное вознаграждение по инвестициям, удерживаемые до погашения, составляет 239,969 тыс. тенге и 128,697 тенге, соответственно.

20 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Условная сумма	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство	Условная сумма	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
Иностранная валюта						
Свопы	69,514,728	8,757,962	75,317	33,579,645	606,741	-
Прочие						
Встроенные производные инструменты (Примечание 21)	-	742,479	-	-	328,749	-
		<u>9,500,441</u>	<u>75,317</u>		<u>935,490</u>	<u>-</u>

В течении 2015 и 2014 годов, Банк заключал своп соглашения с НБРК по предоставлению тенговой ликвидности.

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

21 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию кредитов по классам:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам:

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

Кредиты, предоставленные розничным клиентам:

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса	106,571,519	83,809,264
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты (обеспеченные недвижимостью):	17,733,699	16,311,704
<i>Потребительские</i>	9,429,257	5,508,407
<i>Жилищные</i>	7,665,560	9,274,747
<i>Прочие</i>	638,882	1,528,550
Кредиты, обеспеченные деньгами:	5,783,288	70,505
<i>Потребительские</i>	5,783,288	70,505
Кредиты, обеспеченные автомобилями:	89,340	129,388
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	89,340	129,388
Кредиты, обеспеченные прочими залогами:	477,563	1,469,405
<i>Потребительские</i>	36,592	436,617
<i>Прочие</i>	440,971	1,032,788
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами:	470,583	715,493
<i>Потребительские</i>	470,583	715,493
Необеспеченные кредиты, выданные розничным клиентам:	789,169	4,261,409
<i>Потребительские</i>	335,842	1,683,100
<i>Жилищные</i>	441,238	559,499
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	12,080	3,672
<i>Прочие</i>	9	2,015,138
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	25,343,642	22,957,904
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на обесценение	131,915,161	106,767,168
Резерв на обесценение	(6,320,346)	(1,759,321)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на обесценение	125,594,815	105,007,847



АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на обесценение за годы, закончившийся 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	2015 год	2014 год
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	1,759,321	1,036,495
Чистое создание резерва на обесценение	4,429,603	731,940
Списание активов	(162,677)	(9,348)
Курсовая разница	294,099	234
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец года	6,320,346	1,759,321

Качество кредитов, выданных клиентам

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

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

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Кредиты до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Кредиты за вычетом резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	13,990,397	-	13,990,397	-
- просроченные на срок менее 30 дней	148,681	-	148,681	-
- просроченные на срок 31-89 дней	95,600	(82)	95,518	0.1
- просроченные на срок 90-179 дней	384,145	(609)	383,536	0.2
- просроченные на срок 180 менее 1 года	824,990	(87,775)	737,215	10.6
- просроченные на срок более 1 года	141,166	(6,100)	135,066	4.3
Итого потребительских кредитов	15,584,979	(94,566)	15,490,413	0.6
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	7,239,825	(47)	7,239,778	-
- просроченные на срок менее 30 дней	87,197	(759)	86,438	0.9
- просроченные на срок 31-89 дней	202,823	(1,812)	201,011	0.9
- просроченные на срок 90-179 дней	194,932	(28,677)	166,255	14.7
- просроченные на срок 180 менее 1 года	21,015	-	21,015	-
- просроченные на срок более 1 года	361,006	(53,306)	307,700	14.8
Всего ипотечных кредитов	8,106,798	(84,601)	8,022,197	1.0
Ценные бумаги				
- непросроченные	433,377	(151,439)	281,938	35.0
- просроченные на срок менее 30 дней	37,206	(1,116)	36,090	3.0
Итого по ценным бумагам	470,583	152,555	318,028	32.0
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	85,040	-	85,040	-
- просроченные на срок менее 30 дней	16,380	-	16,380	-
Итого кредитов на покупку автомобилей	101,420	-	101,420	-
Прочие				
- непросроченные	1,066,982	-	1,066,982	-
- просроченные на срок 31-89 дней	10,161	-	10,161	-
- просроченные на срок 180 менее 1 года	2,719	-	2,719	-
Итого прочие	1,079,862	-	1,079,862	-
Итого кредитов розничным клиентам	25,343,642	(331,722)	25,011,920	1.3
Итого кредитов клиентам	131,915,161	(6,320,346)	125,594,815	4.8



АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Кредиты за вычетом резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	67,262,008	-	67,262,008	-
- Потенциально неблагоприятные	9,976,310	(484,942)	9,491,368	4,9
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	6,383,952	(803,448)	5,580,504	12,6
- просроченные на срок более 1 года	186,994	(93,083)	93,911	49,8
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса	83,809,264	(1,381,473)	82,427,791	1,6

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Кредиты до вычета резерва на обесценение	Резерв на обесценение	Кредиты за вычетом резерва на обесценение	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	7,062,853	-	7,062,853	-
- просроченные на срок менее 30 дней	298,690	(16)	298,674	-
- просроченные на срок 31-89 дней	104,323	(56)	104,267	0,1
- просроченные на срок 90-179 дней	20,889	(126)	20,763	0,6
- просроченные на срок 180 менее 1 года	46,919	-	46,919	-
- просроченные на срок более 1 года	164,955	(6,948)	158,007	4,2
Итого потребительских кредитов	7,698,629	(7,146)	7,691,483	
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	8,310,665	-	8,310,665	-
- просроченные на срок менее 30 дней	99,450	(34)	99,416	-
- просроченные на срок 31-89 дней	175,954	(4,101)	171,853	2,3
- просроченные на срок 90-179 дней	127,103	(1,244)	125,859	1
- просроченные на срок 180 менее 1 года	55,488	-	55,488	-
- просроченные на срок более 1 года	1,065,586	(304,009)	761,577	28,5
Всего ипотечных кредитов	9,834,246	(309,388)	9,524,858	3,1
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	130,204	-	130,204	-
- просроченные на срок менее 30 дней	2,856	-	2,856	-
Итого кредитов на покупку автомобилей	133,060	-	133,060	-
Ценные бумаги				
- непросроченные	715,493	(47,275)	668,218	6,6
Итого ценные бумаги	715,493	(47,275)	668,218	6,6
Прочие				
- непросроченные	4,218,689	(14,039)	4,204,650	0,4
- просроченные на срок 31-89 дней	357,787	-	357,787	-
Итого прочие	4,576,476	(14,039)	4,562,437	-
Итого кредитов розничным клиентам	22,957,904	(377,848)	22,580,056	1,6
Итого кредитов клиентам	106,767,168	(1,759,321)	105,007,847	1,6



АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Менее одного года	244,700	110,160
От одного до пяти лет	111,797	233,110
Более пяти лет	37,359	84,626
Минимальные арендные платежи За вычетом непополненного финансового дохода	393,856 (251,556)	427,896 (205,091)
За вычетом резерва на обесценение	(58,067)	(28,487)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	84,233	194,318
Краткосрочная часть	18,792	24,777
Долгосрочная часть	65,441	169,541
Чистые инвестиции в финансовую аренду	84,233	194,318

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

По состоянию на 31 декабря 2015 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 677,108 тыс. тенге и 76,976 тыс. тенге (2014 год: 549,596 тыс. тенге и 72,008 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 таблицы 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.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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

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

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

Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв на обесценение кредитов.

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	75,964,468	65,152,799
Кредиты, обеспеченные гарантиями	33,179,868	14,756,752
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	6,023,508	5,728,346
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	2,495,065	2,949,239
Кредиты, обеспеченные залогом акций других компаний	-	1,260,923
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	8,289,146	6,512,173
Необеспеченные кредиты	5,963,106	10,406,936
	131,915,161	106,767,168
За вычетом резерва на обесценение	(6,320,346)	(1,759,321)
Итого кредиты, выданные клиентам	125,594,815	105,007,847



АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк приобрел активы балансовой стоимостью 960,872 тыс. тенге путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам (2014 год: 770,149 тыс. тенге), и реализовал на сумму 670,461 тыс. тенге (2014 год: 75,063 тыс. тенге).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Анализ по секторам:		
Торговля	39,166,004	28,379,490
Физические лица	25,343,642	22,957,904
Услуги	17,327,111	20,118,760
Строительство	16,744,726	10,333,296
Промышленное производство	13,994,868	13,028,902
Сельское хозяйство	6,214,977	4,981,591
Недвижимость	4,900,801	2,692,071
Транспорт	4,483,317	1,652,223
Финансовый	1,695,806	1,148,955
Здравоохранение и социальные услуги	1,323,421	233,987
Образование	323,755	304,308
Прочие	396,733	935,681
	131,915,161	106,731,768
За вычетом резерва на обесценение	(6,320,346)	(1,759,321)
Итого кредиты, выданные клиентам	125,594,815	104,972,447

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было пять заемщиков, по которым сумма кредитов выданных составляла более 10% от капитала. По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было шесть заемщиков, кредиты по которому составляли более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 22,011,875 тыс. тенге (2014 год: 21,232,076 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 2015 года погашение кредитов в размере 292,738 тыс. тенге (2014 год: 448,378 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 девальвирует, сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы, выраженной в тенге.

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности. Оцененная справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 742,479 тыс. тенге (2014 год: 328,749 тыс. тенге), которая была определена с использованием методики на основе модели ценообразования опциона Блэка-Шоулза.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 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 0.56% до 0.98% для доллара США и от 4.58% до 5.33% 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 2015 года 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 10,550,074 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

22 АКТИВЫ, ИЗЪЯТЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВЗЫСКАНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили 1,707,439 тыс. тенге и 753,206 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2015 года активы включали недвижимое имущество, расположенное в г. Алматы и Алматинской области, Северо-Казахстанской области и в г. Атырау. Все данные активы поступили в собственность Банка вследствие дефолта заемщиков.



АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

23 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

45

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Здания	Земельные участки	Транспортные средства	Компьютеры	Оборудование и прочие активы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Капитальные вложения в арендованные средства	Всего
Первоначальная/ переоцененная стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	976,377	465,673	74,970	162,933	360,783	214,811	18,644	172,133	2,446,324
Поступления	2,436,938	-	-	75,124	178,136	71,611	-	8,615	2,770,424
Выбытия	(70,979)	-	-	(319)	(2,426)	-	(18,644)	(23,883)	(116,251)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	3,342,336	465,673	74,970	237,738	536,493	286,422	-	156,865	5,100,497
Износ/амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	510,310	-	18,423	87,130	156,191	67,715	-	28,655	868,424
Начисленный износ и амортизация за год	44,700	-	14,413	47,684	75,200	36,709	-	35,777	254,483
Выбытия	(26,935)	-	-	(319)	(2,426)	-	-	(23,883)	(53,563)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	528,075	-	32,836	134,495	228,965	104,424	-	40,549	1,069,344
Чистая балансовая стоимость По состоянию на 31 декабря 2014 года	2,814,261	465,673	42,134	103,243	307,528	181,998	-	116,316	4,031,153

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2015 и 2014 годах отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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

Банк применяет политику по переоценке зданий и земельных участков. Последняя переоценка была произведена в 2011 году независимым оценщиком. Руководство Банка не производило оценку в 2015 году, так как считает, что не было каких-либо существенных изменений рыночной стоимости с 2011 года.

46



АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

24 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО(IAS) 39:		
Авансы, уплаченные по сделкам на бирже	1,750,960	953,434
Дебиторская задолженность	1,233,554	107,160
Начисленные комиссионные доходы	35,863	53,369
Прочие	234,538	58,154
Резерв на обесценение	(158,071)	(106,910)
Итого прочие финансовые активы	3,096,844	1,065,207
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, по агентским услугам	751,213	218,075
Предоплаты по налогам, помимо налога на прибыль	337,667	180,052
Прочие предоплаты	174,154	166,279
Сырье и материалы	9,057	162,632
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	4,073	481,996
Авансы, выданные персоналу	1,003	879
Резерв на обесценение	-	(1,665)
Итого прочие нефинансовые активы	1,277,167	1,208,248
Итого прочих активов	4,374,011	2,273,455

Анализ изменения резерва на обесценение

Изменения резерва на обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, могут быть представлены следующим образом.

	2015 год	2014 год
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	108,575	98,721
Создание резерва под обесценение	1,859	12,314
Списание	(453)	(10,649)
Курсовая разница	48,090	8,189
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец года	158,071	108,575

25 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	31 декабря 2015 год	31 декабря 2014 год
Срочные депозиты банков	21,109,630	1,627,829
Займы полученные от банков	874,355	-
Корреспондентские счета	92,391	99,882
Итого	22,076,376	1,727,711

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имел счетов и депозитов банков, балансовая стоимость которых превышала 10% от капитала.

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

26 ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Финансирование, предоставленное АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ»	Тенге	1 марта 2035 года	14,681,950	9,022,273
Финансирование, предоставленное АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	10 декабря 2034 года	3,033,333	3,003,333
Финансирование, предоставленное АО «Национальным Управляющим Холдингом КазАгро»	Тенге	1 июня 2017 года	2,867,531	4,779,616
Итого прочие заемные средства			20,552,814	16,805,222

Прочие заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости.

27 ССУДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	6,605,877	6,669,982
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	1,111,222	2,554,507
Итого	7,717,099	9,224,489



АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

28 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	28,042,089	36,869,680
- Физические лица	1,534,836	1,340,566
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	60,517,388	69,672,819
- Физические лица	56,599,954	19,157,529
	146,694,267	127,040,594

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк обслуживал остатки по счетам депозитов клиентов в размере 16,735,468 тыс. тенге (в 2014 году: 6,961,451 тыс. тенге), служащих обеспечением по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014, годов Банк имеет десятых и пятых клиентов, соответственно, счета и депозиты которых составляют более 10 % капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляют 70,983,900 тыс. тенге (2014 год: 77,349,692 тыс. тенге).

29 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона, %	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	11 ноября 2014 года	11 ноября 2024 года	8.0	26,102,702	2,811,369
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	16 июля 2012 года	16 июля 2019 года	8.0	9,846,539	9,813,993
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	30 сентября 2013 года	30 сентября 2020 года	8.0	6,015,596	5,996,175
Субординированный займ	тенге	14 декабря 2015	14 декабря 2025	12.0	6,602,524	-
Выкупленные облигации					(26,615,376)	(3,320,013)
Начисленное вознаграждение					469,979	470,127
					22,421,964	15,771,651

В течении года, закончившихся 31 декабря 2015 г., Банк выкупил собственные облигации с чистой прибылью в размере 507,081 тыс. тенге (в 2014 году: 80,926 тыс. тенге).

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

30 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по переводным операциям	1,214,414	814,497
Кредиторская задолженность по комиссиям	115,516	3,032
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	114,696	66,592
Прочие	21,921	27,957
Итого прочие финансовые обязательства	1,466,547	912,078
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по прочим налогам	128,886	190,085
Предоплаты по комиссиям	118,940	122,228
Кредиторская задолженность перед работниками	80,485	77,975
Авансы полученные	5,541	14,117
Прочие	2,171	784
Итого прочие нефинансовые обязательства	336,023	405,189
	1,802,570	1,317,267

31 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов объявленный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций и оплаченный акционерный капитал состоит из 16,904,064 простых акций. Держатели простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 4,155,363 тыс. тенге (2015 году: 1,631,482 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2015 года были объявлены дивиденды на сумму 1,556,413 тыс. тенге (на 31 декабря 2014 году: 291,088 тыс. тенге).

Резерв на общие банковские риски

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

Специальные резервы

В связи с внесением изменений в нормативно-правовые акты 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 2015 и 2014 годов сумма динамических резервов составила 3,312,707 тыс. тенге.

**АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

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

Рыночный риск

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

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

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



АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3,404,350	-	-	-	-	3,404,350
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	8,804,367	3,304,950	-	-	-	12,109,317
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,745	245,924	-	473,793	12,885,808	13,614,270
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	239,969	-	-	27,488,503	27,728,472
Кредиты, выданные клиентам	25,541,054	2,124,322	5,018,375	67,467,249	25,443,814	125,594,814
	37,758,516	5,915,165	5,018,375	67,941,042	65,818,125	182,451,223
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	18,939,648	-	3,033,431	-	-	21,973,079
Прочие заемные средства	100,381	-	7,626	3,644,807	16,800,000	20,552,814
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	7,000	-	-	-	-	7,000
Текущие счета и депозиты клиентов	28,690,172	17,379,923	31,030,609	38,800,009	1,154	115,901,867
Выпущенные долговые ценные бумаги	469,979	-	39,149	15,349,461	6,563,375	22,421,964
	48,207,180	17,379,923	34,110,815	57,794,277	23,364,529	180,856,724
	(10,448,664)	(11,464,758)	(29,092,440)	10,146,765	42,453,596	1,594,499
	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года						
АКТИВЫ						
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,047,843	50,000	350,000	-	-	4,447,843
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	13,141,615	-	-	-	-	13,141,615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	205,174	33,263	150,782	1,406,179	10,947,539	12,742,937
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	128,697	-	-	14,670,600	14,799,297
Кредиты, выданные клиентам	11,915,959	2,880,135	8,210,948	50,485,238	31,515,567	105,007,847
	29,310,591	3,092,095	8,711,730	51,891,417	57,133,706	150,139,539
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	-	-	1,620,692	-	5,835	1,626,527
Прочие заемные средства	564,425	540,510	1,047,853	4,529,027	10,123,407	16,805,222
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	7,717,099	-	-	-	-	7,717,099
Текущие счета и депозиты клиентов	36,895,712	29,816,254	17,354,300	24,451,773	203,583	108,721,622
Выпущенные долговые ценные бумаги	470,127	-	-	9,306,292	5,995,232	15,771,651
	45,647,363	30,356,764	20,022,845	38,287,092	16,328,057	150,642,121
	(16,336,772)	(27,264,669)	(11,311,115)	13,604,325	40,805,649	(502,582)

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Средние ставки вознаграждения

Следующая таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2015 года Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			31 декабря 2014 года Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	4.5	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	10	3.3	-	2.5	3.8	-
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	-	-	-	39.0	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.6	3.9	-	6.0	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	3.9	-	-	3.9	-
Кредиты, выданные клиентам	15.8	14.9	16.1	13.9	13.6	17.2
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	10.8	4.4	-	-	-	-
Прочие заемные средства	11.7	-	-	3.3	-	-
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	50.0	-	-	64.0	-	-
Текущие счета и срочные депозиты клиентов	-	-	-	-	-	-
- Текущие счета	4.2	0.3	-	6.4	1.5	-
- Срочные депозиты	11.6	3.6	3.1	8.3	5.2	4.0
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.3	-	-	8.5	-	-



АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	235,812	235,812	228,198	228,198
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(235,812)	(235,812)	(228,198)	(228,198)

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 2015 и 2014 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 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	921,289	-	778,696
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(847,426)	-	(718,119)

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 «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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

	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4,644,313	20,717,758	6,926,511	32,288,582
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	11,111,800	7,778,730	-	18,890,530
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,026,981	6,807,702	-	13,834,683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	27,728,472	-	27,728,472
Производные финансовые инструменты	310,629	9,189,812	-	9,500,441
Кредиты, выданные клиентам	107,605,390	17,987,030	2,395	125,594,815
Прочие финансовые активы	426,398	2,609,191	61,255	3,096,844
Итого активов	131,125,511	92,818,695	6,990,161	230,934,368
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	17,784,543	4,291,833	-	22,076,376
Прочие заемные средства	20,552,814	-	-	20,552,814
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	7,000	-	-	7,000
Текущие счета и депозиты клиентов	52,838,677	92,030,283	1,825,307	146,694,267
Производные финансовые инструменты	75,317	-	-	75,317
Выпущенные долговые ценные бумаги	22,421,964	-	-	22,421,964
Прочие финансовые обязательства	1,442,378	20,760	3,409	1,466,547
Итого обязательств	115,122,693	96,342,876	1,828,716	213,294,285
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	16,002,818	(3,524,181)	5,161,445	17,640,082



АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4,082,231	17,028,329	3,666,660	24,777,220
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	12,843,323	2,178,863	-	15,022,186
Суды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	13,141,615	-	-	13,141,615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,007,874	-	-	13,007,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	14,799,297	-	14,799,297
Производные финансовые инструменты	180,874	754,616	-	935,490
Кредиты, выданные клиентам	96,679,870	8,321,567	6,410	105,007,847
Прочие финансовые активы	59,074	870,283	134,185	1,063,542
Итого активов	139,994,861	43,952,955	3,807,255	187,755,071
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	1,720,599	7,112	-	1,727,711
Прочие заемные средства	16,805,222	-	-	16,805,222
Суды, полученные по соглашениям РЕПО	7,717,099	-	-	7,717,099
Текущие счета и депозиты клиентов	50,202,212	75,779,051	1,059,331	127,040,594
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,771,651	-	-	15,771,651
Прочие финансовые обязательства	886,190	22,761	3,127	912,078
Итого обязательств	93,102,973	75,808,924	1,062,458	169,974,355
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	46,891,888	(31,855,969)	2,744,797	17,780,716

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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. 50% было использовано в связи с новой денежно – кредитной политикой, основанной на свободно плавающем курсе тенге Национальным Банком Республики Казахстан.

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
50% рост курса доллара США по отношению к тенге (2014, 20% рост курса доллара США по отношению к тенге)	(1,762,091)	(1,762,091)	(6,370,734)	(6,370,734)
50% рост курса прочих валют по отношению к тенге (2014, 10% рост курса прочих валют по отношению к тенге)	2,639,663	2,639,663	263,248	263,248

57

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Усиление курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

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

58



АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Максимальный размер кредитного риска

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

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Денежные средства и их эквиваленты	32,288,582	-	32,288,582	340,010	31,948,572
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	18,890,530	-	18,890,530	100,000	18,790,530
Кредиты, выданные клиентам	125,594,815	-	125,594,815	119,631,709	5,963,106
Итого финансовые активы	176,773,927	-	176,773,927	120,071,719	56,702,208
Условные обязательства	20,834,374	-	20,834,374	19,712,164	1,122,210

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Кредиты, выданные клиентам	105,007,847	-	105,007,847	94,600,911	10,406,936
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	13,141,615	-	13,141,615	13,141,615	-
Итого финансовые активы	118,149,462	-	118,149,462	107,742,526	10,406,936
Условные обязательства	26,367,352	-	26,367,352	11,591,175	14,776,177

Скоринг

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

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, которые были оценены с использованием либо признанного международного рейтингового агентства или внутреннего рейтинга:

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	2015 г. тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	-	26,055,349	6,233,233	-	32,288,582
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	5,358,794	13,531,736	-	18,890,530
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	11,412,486	2,421,997	200	13,834,683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	27,728,472	-	-	27,728,472
Производные финансовые инструменты	-	8,425,373	18,019	1,057,049	9,500,441
Прочие финансовые активы	-	-	1,750,960	1,345,884	3,096,844

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	2014 г. тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	6,331,923	18,376,595	68,702	-	24,777,220
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	36,470	9,108,089	4,473,139	1,404,488	15,022,186
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	10,728,253	2,279,421	200	13,007,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	14,799,297	-	-	14,799,297
Производные финансовые инструменты	-	510,646	96,095	328,749	935,490
Прочие финансовые активы	-	-	953,434	110,108	1,063,542

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 «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Финансовые активы, обесцененные на индивидуальной и коллективной основе	Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	32,288,582	-	-	-	-	-	32,288,582
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	18,890,530	-	-	-	-	-	18,890,530
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,834,683	-	-	-	-	-	13,834,683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27,728,472	-	-	-	-	-	27,728,472
Производные финансовые инструменты	8,857,674	23,925	32,263	-	586,579	-	9,500,441
Кредиты, выданные клиентам	95,503,845	5,473,517	2,098,927	2,374,897	4,423,715	22,040,260	131,915,161
Прочие финансовые активы	3,096,844	-	-	-	-	158,071	3,254,915

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Финансовые активы, обесцененные на индивидуальной и коллективной основе	Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	24,777,220	-	-	-	-	-	24,777,220
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	15,022,186	-	-	-	-	-	15,022,186
Суды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	13,141,615	-	-	-	-	-	13,141,615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,007,874	-	-	-	-	-	13,007,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14,799,297	-	-	-	-	-	14,799,297
Производные финансовые инструменты	640,484	34,218	-	23,792	236,996	-	935,490
Кредиты, выданные клиентам	75,442,545	7,652,891	676,449	774,301	1,156,464	19,305,197	106,767,168
Прочие финансовые активы	1,065,207	-	-	-	-	106,910	1,172,117

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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;
- 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.



АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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

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

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

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	101,163	11	1,753,468	5,835	1,860,477	1,727,711
Прочие заемные средства	174,944	388,711	1,961,911	18,891,116	21,416,682	16,805,222
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	7,729,913	-	-	-	7,729,913	7,717,099
Текущие счета и депозиты клиентов	39,833,752	8,810,271	51,372,856	32,233,963	132,250,842	127,040,594
Выпущенные долговые ценные бумаги	379,120	245,200	624,320	21,295,127	22,543,767	15,771,651
Прочие финансовые обязательства	906,731	4,280	1,067	-	912,078	912,078
Всего обязательств	49,125,623	9,448,473	55,713,622	72,426,041	186,713,759	169,974,355
Обязательства кредитного характера	26,367,352	-	-	-	26,367,352	26,367,352
Свопы	15,163,808	496,068	18,865,800	-	34,525,676	34,525,676

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 2015 ГОДА

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	32,288,582	-	-	-	-	-	32,288,582
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	5,667,387	7,404,950	-	-	4,078,501	1,739,692	18,890,530
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,745	245,924	473,793	12,885,808	220,413	13,834,683
Инвестиции удерживаемые до погашения	-	-	239,969	-	27,488,503	-	27,728,472
Производные финансовые инструменты	970,797	1,276,826	6,532,705	66,128	653,985	-	9,500,441
Кредиты, выданные клиентам	11,629,118	13,911,936	7,142,698	67,467,249	25,443,814	-	125,594,815
Прочие финансовые активы	3,053,589	169	-	43,086	-	-	3,096,844
Итого финансовых активов	53,609,473	22,602,626	14,161,296	68,050,256	70,550,611	1,960,105	230,934,367
Счета и депозиты банков	5,672,928	13,359,111	3,033,457	-	10,880	-	22,076,376
Прочие заемные средства	100,381	-	7,626	3,644,807	16,800,000	-	20,552,814
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	7,000	-	-	-	-	-	7,000
Текущие счета и депозиты клиентов	35,249,579	21,231,377	50,892,200	39,075,196	245,915	-	146,694,267
Производные финансовые инструменты	75,317	-	-	-	-	-	75,317
Выпущенные долговые ценные бумаги	347,379	122,600	39,149	15,349,461	6,563,375	-	22,421,964
Прочие финансовые обязательства	1,458,543	8,004	-	-	-	-	1,466,547
Итого финансовых обязательств	42,911,127	34,721,092	53,972,432	58,069,464	23,620,170	-	213,294,285
Чистая позиция	10,698,346	(12,118,466)	(39,811,136)	9,980,792	46,930,441	1,960,105	17,640,082

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

65

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	24,777,220	-	-	-	-	-	24,777,220
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,159,874	1,000,000	400,000	354,224	6,794,058	2,314,030	15,022,186
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	13,141,615	-	-	-	-	-	13,141,615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	389,219	-	-	301,269	12,052,449	264,937	13,007,874
Инвестиции удерживаемые до погашения	-	128,697	-	-	14,670,600	-	14,799,297
Производные финансовые инструменты	123,843	143,017	372,888	12,796	282,946	-	935,490
Кредиты, выданные клиентам	8,130,268	3,785,691	11,091,083	50,485,238	31,515,567	-	105,007,847
Прочие финансовые активы	1,065,207	-	-	-	-	-	1,065,207
Итого финансовых активов	51,787,246	5,057,405	11,863,971	51,153,527	65,315,620	2,578,967	187,756,736
Счета и депозиты банков	101,158	-	1,620,692	26	5,835	-	1,727,711
Прочие заемные средства	178,358	386,068	1,588,363	4,529,026	10,123,407	-	16,805,222
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	7,717,099	-	-	-	-	-	7,717,099
Текущие счета и депозиты клиентов	51,121,584	8,116,326	37,869,265	29,527,325	406,094	-	127,040,594
Выпущенные долговые ценные бумаги	347,527	122,600	-	9,306,292	5,995,232	-	15,771,651
Прочие финансовые обязательства	906,731	4,280	1,067	-	-	-	912,078
Итого финансовых обязательств	60,372,457	8,629,274	41,079,387	43,362,669	16,530,568	-	169,974,355
Чистая позиция	(8,585,211)	(3,571,869)	(29,215,416)	7,790,858	48,785,052	2,578,967	17,782,381

66



АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

33 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

В течение 2015 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 2015 года	31 декабря 2014 года
Состав нормативного капитала:		
Капитал первого уровня		
Акционерный капитал	16,904,064	16,904,064
Эмиссионный доход	2,333	2,333
Резервы по общим банковским рискам, специальный резерв и нераспределенная прибыль	7,750,583	5,226,702
Минус: Динамический резерв (Примечание 31)	(3,312,707)	(3,312,707)
Итого квалифицированный капитал первого уровня	21,344,273	18,820,392
Капитал второго уровня		
Резерв переоценки зданий и земельных участков	615,601	618,842
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	(978,537)	(312,843)
Субординированный долг	6,563,375	-
Динамические резервы не превышающие 1.25% от активов взвешенных с учетом риска	2,229,607	1,951,936
Итого нормативного капитала	29,774,319	21,078,327
Активы, взвешенные с учетом риска	178,368,540	156,154,849
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	12%	12%
Итого коэффициент достаточности капитала	17%	13%

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 2015 ГОДА

34 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	12,643,130	18,117,164
Обязательства по проданным займам	10,550,074	8,431,486
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	8,191,244	8,250,188
Свопы	69,514,728	33,579,645
	100,899,176	68,378,483

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.



АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Незавершенные судебные разбирательства

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

Налоги

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

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

Операционная среда

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

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

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

36 СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Отношение контроля

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в состав акционеров Банка входят шесть физических лиц. Стороной, обладающей конечным контролем является Султан Нурбол Сарыбайулы.

Операции с участием членов Совета директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с Советом директоров и Правлением составили:

	31 декабря 2015 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	31 декабря 2014 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Текущие счета и депозиты клиентов	74,461	2.9	38,699	3.3

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

	Год, заканчивающийся 31 декабря 2015 тыс. тенге	Год, заканчивающийся 31 декабря 2014 тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	344,577	317,020

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 2015, могут быть представлены следующим образом:

	Год, заканчивающийся 31 декабря 2015 тыс. тенге	Год, заканчивающийся 31 декабря 2014 тыс. тенге
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	-	3,813
Процентные расходы	1,540	515

Операции с прочими связанными сторонами

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



АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2015 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	31 декабря 2014 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	694,218	12.4	825,814	12.4
Прочие активы	23,942	-	982	-
Текущие счета и депозиты клиентов	1,853,248	3.8	884,102	4.5
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	21,312	-	14,979	-

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 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	Год, заканчивающийся 31 декабря 2015 тыс. тенге	Год, заканчивающийся 31 декабря 2014 тыс. тенге
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	90,647	95,396
Процентные расходы	37,950	10,993

37 ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ

По состоянию на 31 декабря 2015 года, значительная часть финансовых активов 98% и все финансовые обязательства сконцентрированы в Казахстане, что представляет собой значительную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, значительная часть финансовых активов 97% и все финансовые обязательства сконцентрированы в Казахстане, что представляет собой значительную географическую концентрацию.

38 АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

Для управленческих целей Банк выделяет три основных операционных сегмента:

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

71

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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

Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование.

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

	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные суммы	Итого
2015 год					
Процентные доходы	12,209,600	3,308,817	2,339,630	-	17,858,047
Процентные расходы	(5,140,355)	(1,610,537)	(5,006,150)	-	(11,757,042)
Чистый процентный доход/(расход)	7,069,245	1,698,280	(2,666,520)	-	6,101,005
Комиссионные доходы	1,597,207	251,509	2,225	-	1,850,941
Комиссионные расходы	(839,691)	(303,988)	(109,237)	-	(1,252,916)
Чистый комиссионный доход/(расход)	757,516	(52,479)	(107,012)	-	598,025
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	10,711,648	-	10,711,648
Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой	(1,162,291)	938,488	(3,181,301)	-	(3,405,104)
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	564,345	-	564,345
Чистая прибыль от выкупа собственных облигаций	-	-	507,081	-	507,081
Прочие операционные доходы	12,675	54,824	156	-	67,655
Операционные доходы	6,677,145	2,639,113	5,828,397	-	15,144,655
Убытки на обесценение	(4,387,238)	(44,224)	-	-	(4,431,462)
Расходы на персонал	-	-	-	(3,090,560)	(3,090,560)
Прочие общие административные расходы	(882,194)	(203,986)	(102,950)	(1,750,049)	(2,939,179)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1,407,713	2,390,903	5,725,447	(4,840,609)	4,683,454
Сегментные активы	103,083,085	30,875,808	98,213,163	6,926,877	239,098,933
Сегментные обязательства	122,234,182	64,811,161	26,306,305	1,453,241	214,804,889
Прочие статьи по сегментам					
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(381,457)	(381,457)
Капитальные затраты	-	-	-	(1,013,869)	(1,013,869)

72



АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные суммы	Итого
2014 год					
Процентные доходы	8,518,273	3,196,856	1,148,751	-	12,863,880
Процентные расходы	(3,527,975)	(1,551,608)	(1,982,655)	-	(7,062,238)
Чистый процентный доход/(расход)	4,990,298	1,645,248	(833,904)	-	5,801,642
Комиссионные доходы	1,261,061	341,562	3	-	1,602,626
Комиссионные расходы	(102,739)	(266,191)	(19,698)	-	(388,628)
Чистый комиссионный доход/(расход)	1,158,322	75,371	(19,695)	-	1,213,998
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	(301,678)	-	(301,678)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	101,950	160,348	401,111	-	663,409
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	271,692	-	271,692
Прочие операционные доходы	22,612	26,311	83,382	-	132,305
Операционные доходы	6,273,182	1,907,278	(399,092)	-	7,781,368
Убытки на обесценение	(574,494)	(64,669)	-	-	(639,163)
Расходы на персонал	-	-	-	(2,558,369)	(2,558,369)
Прочие общие административные расходы	(739,473)	(208,503)	(24,602)	(1,530,305)	(2,502,883)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4,959,215	1,634,106	(423,694)	(4,088,674)	2,080,953
Сегментные активы	80,754,756	27,827,466	80,039,199	5,134,639	193,756,060
Сегментные обязательства	106,682,029	20,554,403	42,875,052	1,205,478	171,316,962
Прочие статьи по сегментам	-	-	-	-	-
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(254,483)	(254,483)
Капитальные затраты	-	-	-	(837,970)	(837,970)
Капитальные затраты	-	-	-	(837,970)	(837,970)

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

39 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	31 декабря 2015 года тыс. тенге		31 декабря 2014 года тыс. тенге	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27,728,472	26,224,492	14,799,297	14,670,600
Кредиты, выданные клиентам	125,594,815	111,420,159	105,007,847	94,246,334
	153,323,287	137,644,651	119,807,144	108,916,934
Текущие счета и депозиты клиентов	146,694,267	146,482,386	127,040,594	128,520,369
Выпущенные долговые ценные бумаги	22,421,964	19,274,494	15,771,651	10,880,410
	169,116,231	165,756,880	142,812,245	139,400,779

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной 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 долевых 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.



АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

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 2015 года, и на 31 декабря 2014 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справед- ливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года				
1) Производные финансовые активы, своп соглашения с НБРК (см. Примечание 20)	8,425,372	510,646	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие денежные средства в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки Libor и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой и текущей стоимости этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Предполагаемый курс тенге	Выше предполагаемый курс тенге – ниже справедливая стоимость
2) Производные финансовые активы, прочие своп соглашения (см. Примечание 20)	332,590	96,095	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из февральских обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных февральских курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
3) Встроенные производные инструменты (см. Примечание 21)	742,479 9,500,441	328,749 935,490	Уровень 2	Формула Блэк-Шолса. С применением безрисковой ставки по облигациям Министерства Финансов Республики Казахстан и безрисковой ставки по ценным бумагам кланейства США.	Не применимо	Не применимо
4) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 18)	13,834,483 13,834,683	13,007,674 13,007,874	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
5) Золото и чеки (см. Примечание 73)	3,908,840 3,908,840	3,279,934 3,279,934	Уровень 3	Затратный подход корректируемый на обесценение.	Корректировка на обесценение	Выше предполагаемая ставка – ниже справедливая стоимость
6) Производные финансовые обязательства, прочие своп соглашения (см. Примечание 20)	75,317 75,317	- -	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из февральских обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных февральских курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо

76



АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Как раскрыто в Примечании 18, справедливая стоимость некотируемых долевых бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов с балансовой стоимостью 200 тыс. тенге не может быть определена и данные инструменты отражены по себестоимости.

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

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

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

	Активы	
	2015 год	2014 год
Остаток на 1 января	510,646	-
Итого прибыль или (убыток) в составе отчета о совокупном доходе	7,049,141	(30,002)
Урегулирование	865,585	540,648
Остаток на 31 декабря	8,425,372	510,646
	2015 год	2014 год
Остаток на 1 января	3,279,934	931,740
Поступления	628,906	2,392,238
Выбытия	-	(44,044)
Итого убыток признаваемый в:		
Капитале	-	(6,787)
Прибылях и убытках	(3,236)	(20,669)
Остаток на 31 декабря	3,908,840	3,279,934

40 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

25 января 2016 года Банк выплатил купонное вознаграждение по своим облигациям первого выпуска первой облигационной программы на сумму 378,966 тыс. тенге.

