



Отчет за 2018 год.

Қазақстан бойынша
қоңырай шалу тегін



3311

Звонки по Казахстану
бесплатно

www.asiacreditbank.kz

СОДЕРЖАНИЕ

1. Обращение руководства	2
2. Информация о Банке	3
2.1. История Банка	3
2.2. Стратегия и миссия Банка	5
2.3. Основные виды деятельности Банка	6
2.4. Производственная структура Банка	8
3. Основные события отчетного года	9
4. Корпоративное управление	10
4.1. Органы управления Банка	10
4.2. Акционеры Банка и сведения об акция	15
4.3. Совет директоров Банк	17
4.3.1 Комитеты Совета директоров	21
4.4. Исполнительный орган Банка	22
4.5. Информация о вознаграждениях	26
5. Дивиденды	27
6. Организационная структура Банка	28
7. Социальная ответственность	29
8. Управление рисками	31
9. Финансовые показатели	34
9.1. Отчет о прибылях и убытках	34
9.2. Бухгалтерский баланс	36
9.3. Коэффициенты	38
10. Основные показатели банковского сектора РК	39
11. Стратегия деловой активности и конкуренция	41
12. Финансовая отчетность	43

Уважаемые акционеры, партнеры и клиенты!

Подводя итоги 2018 года, мы можем уверенно сказать, что, несмотря на сложности в целом в финансовом секторе страны, АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» сохранил свои позиции и усилил присутствие на рынке розничных банковских услуг, предлагая новые продукты.

Так в 2018 году совместно с крупнейшей кэш-бэк платформой SWITIPS Банк запустил проект по выпуску платежных карт с возможностью получения кэш-бэка до 36% при онлайн покупках. Расширяя продуктовую линейку для различных слоев населения, в Банке стартовала программа потребительского кредитования для пенсионеров в возрасте до 75 лет. Также Банк участвовал в Программе рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов, утвержденной постановлением Правления НБ РК.

АзияКредит Банк остается лидером на рынке электронных денег. За 2018 год объем эмиссии вырос на 37%, количество партнеров рынка FinTech технологий увеличено в 2 раза.

Сохраняя клиентоориентированность, как одно из наших преимуществ, Банком введены операции с участием валютных форвардных контрактов.

Учитывая дальнейшие планы развития Банка, хочу сказать, что мы продолжим следовать стабильной политике развития, сохраняя свою мобильность, гибкость и клиентоориентированность. Будет сохранена профессиональная команда, сформированная из лучших сотрудников. Банк планирует усилить розничный, малый и средний бизнес.

*Председатель Правления
Арифюглу А.Зеки*

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 «В» иностранной валюте и “kzBB-” в национальной валюте.

В 2016 году простые акции АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» были включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» по второй категории.

В 2016 году АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» принято в члены АО «Казахстанская фондовая биржа» по категории «деривативы».

В 2017 году международным рейтинговым агентством Fitch Ratings был снижен долгосрочный кредитный рейтинг, а так же рейтинги по облигациям Банка (KZP01Y07D887, KZP02Y07D885, KZP03Y08D881) с уровня "B" до "B-" прогноз "стабильный".

За 2017 год объем эмиссии электронных денег вырос на 74%, что позволило Банку оставаться лидером на рынке электронных денег.

В январе 2018 года Банк запустил операции с участием валютных форвардных контрактов.

В декабре 2018 года Банк совместно с крупнейшей кэш-бэк платформой SWITIPS запустил проект по выпуску платежных карт с возможностью получения кэш-бэка до 36% при онлайн покупках.

За 2018 год объем эмиссии электронных денег вырос на 37%, а количество партнеров рынка FinTech технологий увеличено в 2 раза.

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;
- осуществляющие 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.

- в январе 2018 года Банком был запущен новый продукт с участием валютных форвардных контрактов для физических лиц;
- в январе 2018 года Банком был запущен совместный проект Банка с АО «Казпочта» по потребительскому кредитованию физических лиц;
- "05" апреля 2018г., международным рейтинговым агентством Fitch Ratings был снижен долгосрочный кредитный рейтинг, а так же рейтинги по облигациям Банка (KZP01Y07D887, KZP02Y07D885, KZP03Y08D881) с уровня "B-" до "CCC" прогноз "стабильный";
- в мае 2018 года Банком была запущена программа по созданию сети агентов для продвижения банковских продуктов;
- в июне 2018 года Банк начал участие в национальной программе рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов);
- в ноябре Банком был запущен новый продукт по потребительскому кредитованию пенсионеров в возрасте до 75 лет;
- В декабре 2018 года Банк совместно с крупнейшей кэш-бэк платформой SWITIPS запустил проект по выпуску платежных карт с возможностью получения кэш-бэка до 36%;
- за 2018 год произошло снижение Активов Банка с 161,2 млрд. тенге до 118,1 млрд. тенге;
- выплата дивидендов в 2018 году по итогам 2017 года не производилась, по решению акционеров Банка вся прибыль была направлена на капитализацию;
- за 2018 год объем эмиссии электронных денег вырос на 37%, что позволило Банку оставаться лидером на рынке электронных денег;
- за 2018 год Банк увеличил число поставщиков рынка FinTech технологий в 2 раза.

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 размещенных 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 собрания 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 2019 года составляет два акционера, из них владеющих пятью и более процентами долей (размещенных и голосующих акций) Банка:

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	16 888 265	99,9065%	99,9957%

За отчетный период размещений акций Банка не производилось, по состоянию на 01.01.2019 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, но по решению суда в 2016 банком были обращены в собственность 15 071 простых акций.

18 июля 2019 года прошла регистрация сделки по купле-продаже акций Банка между г-ом Султан Нурболом Сарыбайулы и г-ом Шадиевым Орифджаном Кабуловичом, после данной регистрации все акции, принадлежавшие г-ну Султан Нурболу Сарыбайулы перешли в пользу нового крупного акционера г-ну Шадиеву Орифджану Кабуловичу.

Г-н Шадиев Арифджан Кабулович, выкупив 99,9957% голосующих акций Банка 18 июля 2019 года руководствуясь требованиями статьи 25-1 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», выставил требование к миноритарному акционеру Бурковскому В.А. о продаже ему 0,0043% голосующих акций Банка.

В результате исполнения данного требования 24 июля 2019 года г-н Шадиев Арифджан Кабулович стал единственным акционером Банка, имеющий следующие процентные соотношения акций:

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
Шадиев Арифджан Кабулович	16 888 993	99,91084392 %	100%

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: официальный список KASE, основная площадка, категория "стандарт"

4.3. Совет директоров Банка

по состоянию на 01.07.2019г.

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 Шадиев Орифджан Кабулович, 1973 г.р.	<u>01.05.2013г. – по настоящее время</u> единственный акционер и председатель совета директоров АО «Capital Bank Kazakhstan»; <u>12.06.2006г. – по настоящее время</u> Председатель Наблюдательного совета ТОО «Integra Construction KZ»; <u>08.04.2019г. – по настоящее время</u> Председатель Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)». сфера деятельности - финансовая	нет	нет
Член Совета Директоров Аслан Юсуф Зия, 1976 г.р.	<u>26.02.2016г. - 01.09.2016г.</u> - АО «EU Банк» (Дочерний банк АО «Евразийский банк» – Член Совета Директоров; 13.01.2016 - 16.06.2016 - АО «Евразийский Банк» – Советник Председателя Правления; <u>17.06.2016г. - 30.06.2016г.</u> - АО «Евразийский Банк» – Директор департамента управления проектами; <u>01.07.2016г. - 08.08.2016г.</u> – АО «Евразийский Банк» - Директор Департамента стратегического планирования и развития бизнеса;	нет	нет

	<u>09.08.2016г. - 13.01.2017г.</u> – АО «Евразийский Банк» – Заместитель Председателя Правления – член Правления, Директор департамента стратегического планирования и развития бизнеса; <u>14.01.2017г. - 27.02.2018г.</u> – ТОО «Victory Holding» – Генеральный директор; <u>04.12.2017г. - 06.08.2018г.</u> – АО «АК Алтыналмас» - Независимый директор – член Совета директоров; <u>27.12.2017г. - 27.02.2018г.</u> – АО «Capital Bank Kazakhstan» – Советник Председателя Правления; <u>28.02.2018г. - по настоящее время</u> – АО «Capital Bank Kazakhstan» – Председатель Правления; <u>30.10.2018г. - по настоящее время</u> - АО «Capital Bank Kazakhstan» – Председатель Правления – Член Совета Директоров <u>08.04.2019г. - по настоящее время</u> член Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)». сфера деятельности – финансовая.		
Член Совета Директоров - независимый директор	<u>15.06.2015г. - 25.03.2017г.</u> - АО «Казахстан Темір Жолы» - Вице – Президент; <u>30.03.2017г. - 20.11.2017г.</u> - АО	нет	нет

Кабашев Максат Рахимжанович, 1967 г.р.	«Kazakh Invest» – Председатель Правления; <u>01.12.2017г. - 01.12.2018г.</u> – АО «Казахстан Темір Жолы» - Вице – Президент; <u>10.02.2018г. - по настоящее время</u> – Международная биржа Астана, АО «МФЦА» - Независимый Директор - Член Совета Директоров; <u>08.04.2019г. - по настоящее время</u> член Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»; сфера деятельности – финансовая.		
Член Совета Директоров - независимый директор Чевик Ерден Кадир, 1971 г.р.	<u>01.01.2014г. – 31.12.2015г.</u> – BankPozitif Kredi ve Kalkinma Bankasi A.S., Стамбул, Турция – Председатель Правления – Член Совета Директоров BankPozitif Kredi ve Kalkinma Bankasi A.S. <u>01.01.2018г. - по настоящее время</u> – Cevik Consulting sro, Прага, Чехия – Генеральный директор <u>03.01.2019г. - по настоящее время</u> – АО «Capital Bank Kazakhstan» – Член Совета Директоров – независимый директор АО «Capital Bank Kazakhstan»; <u>08.04.2019г. - по настоящее время</u> член Совета директоров – независимый директор АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»; сфера деятельности – финансовая		

Член Совета Директоров Асанова Алтынай Талгатовна, 1981 г.р.	<u>11.03.2014г. – 10.10.2017г.</u> – АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» - Директор Департамента Premium банкинг; <u>11.10.2017г. – 18.10.2018г.</u> – АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» - Управляющий Директор – Директор Департамента Premium банкинг; <u>29.10.2018г. – 25.01.2019г.</u> – АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» – член Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»; <u>28.01.2019г. – 29.03.2019г.</u> – АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» – Управляющий Директор – Директор Департамента Premium банкинг; <u>08.04.2019г. - по настоящее время</u> член Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»; сфера деятельности – финансовая		
Член Совета Директоров Копешов Булан Бейсенбаевич, 1970 г.р.	<u>10.06.2013г. – 13.06.2017г.</u> – АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» - Управляющий директор – член Правления; <u>13.06.2017г. – 30.05.2019г.</u> – АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» - Председатель Правления. <u>31.05.2019г. - по настоящее время</u> член Совета директоров АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»; сфера деятельности – финансовая		

4.3.1. Комитеты Совета директоров

БОЛЬШОЙ 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 ПО СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ, КАДРАМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

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

4.4. Исполнительный орган Банка

по состоянию на 01.07.2019г.

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
<p>Председатель Правления</p> <p>Арифиоглу Абдурахман Зеки, 1976 г.р.</p>	<p><u>август 2012г. – июнь 2018г.</u> – АО «ДБ «Kazakhstan Ziraat International Bank» – Председатель Правления;</p> <p><u>июль 2018г. – апрель 2018г.</u> – АО «Capital Bank Kazakhstan» – Первый Заместитель Председателя Правления;</p> <p><u>10.06.2013 г. – 13.06.2017г.</u> – АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» – Управляющий директор – член Правления;</p> <p><u>30.05.2019г. - по настоящее время</u> – АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» – Председатель Правления.</p> <p>сфера деятельности - финансовая</p>	нет	нет

<p>Управляющий директор - член Правления Досмухаметов Болат Сейлханович, 1974 г.р.</p>	<p><u>2010г. – 2016г.</u> – АО «ИО Казахская Ипотечная Компания» - Заместитель Председателя Правления; <u>Февраль 2017 г. – по настоящее время</u> – Управляющий директор - член Правления АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)». сфера деятельности – финансовая</p>	<p>нет</p>	<p>нет</p>
<p>Финансовый директор - член Правления Валиханова Зурия Валихановна, 1975 г.р.</p>	<p><u>Июнь 2014г. – октябрь 2015г.</u> – АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» Департамент анализа, планирования и бюджетирования – Директор Департамента; <u>Октябрь 2015г. – 19.06.2017г.</u> – АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» - Финансовый директор; <u>19.06.2017 г. – по настоящее время</u> – АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» - Финансовый директор - член Правления. сфера деятельности - финансовая</p>	<p>нет</p>	<p>нет</p>
<p>Управляющий директор - член Правления Басамбаева Шолпан Саиновна, 1964 г.р.</p>	<p><u>Апрель 2016г. – 02.07.2018г.</u> – АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» – Управляющий директор; <u>03.07.2018г. – по настоящее время</u> – АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» - Управляющий директор – член Правления. сфера деятельности - финансовая</p>	<p>нет</p>	<p>нет</p>

Председатель Правления Банка (Арифюглу А.) – 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 (Досмухаметов Б.С.) - должностное лицо Банка, осуществляющее руководство в соответствии с действующим законодательством в пределах предоставленной компетенции:

Руководство и координация деятельности курируемых подразделений – Департамент развития бизнеса МСБ, Операционный департамент, Управление платежей и переводов, Отдел по работе с финансовыми институтами, Департамент качества, Филиалы Банка.

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;

Координация работы по продвижению банковских продуктов и поддержки продаж вверенных фронтальных подразделений;
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 (Басамбаева Ш.С.) - должностное лицо Банка, осуществляющее руководство в соответствии с действующим законодательством в пределах предоставленной компетенции:
Руководство и координация деятельности курируемых подразделений – Департамент администрирования, Департамент по работе с проблемными долгами, Юридический Департамент, Департамент по работе с персоналом, Департамент оценки и мониторинга обеспечения, Отдел сопровождения финансовых сделок.
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;
Обеспечивает юридическую основу 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;

Финансовый директор – член Правления (Валиханова З. В.) - должностное лицо Банка, осуществляющее руководство в соответствии с действующим законодательством в пределах предоставленной компетенции:

Руководство и координация деятельности курируемых подразделений: Департамента казначейства, Департамента стратегического планирования, контролинга и ценообразования.
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 2018 году составил:
Совет директоров	200 236,00 тыс. тенге
Правление	353 006,47 тыс. 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 течение отчетного периода по итогам 2015 года были объявлены и выплачены дивиденды на сумму 4 077 053 тыс. тенге, что составило 100% от всей прибыли Банка за 2015 год.

В 2017 году по итогам 2016 года согласно решению Общего собрания акционеров выплата дивидендов не производилась.

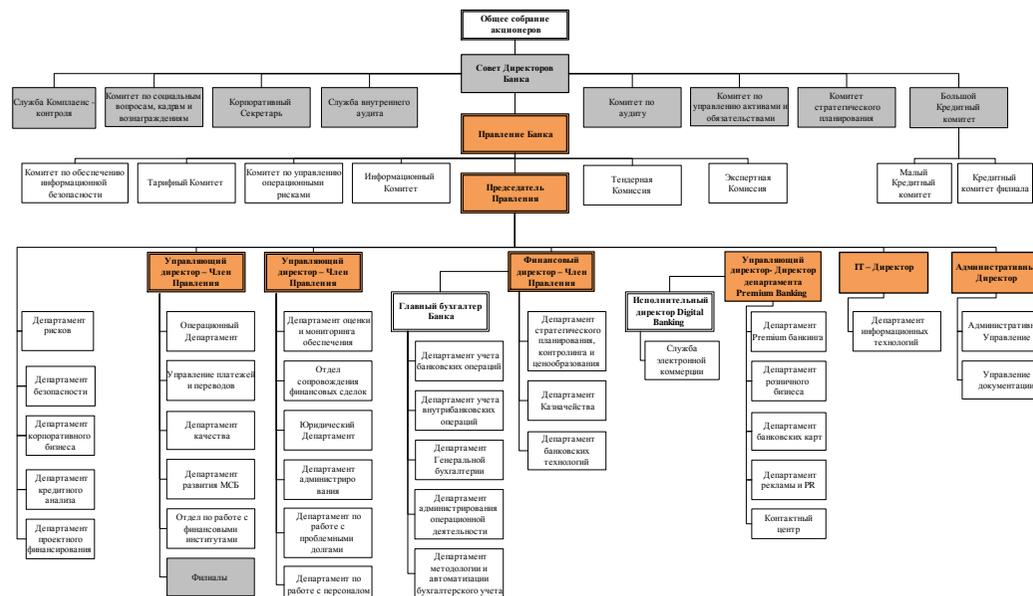
В 2018 году по итогам 2017 года согласно решению Общего собрания акционеров выплата дивидендов не производилась.

В 2019 году по итогам 2018 года согласно решению Общего собрания акционеров выплата дивидендов так же не производилась.

По состоянию на 01.01.2019 год балансовая стоимость одной простой акции составила 1 357,86 тенге, а разводненная убыток на одну простую акцию составила 48,39 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 2019 года штатная численность Банка составляет – 620 штатных единиц, в том числе в Головном офисе – 278, в филиалах Банка – 342.

Основные составляющие Политики управления персоналом Банка представляют собой взаимосвязанные процессы, в рамках целостной системы управления персоналом, способствующие:

- привлечению, удержанию и мотивации необходимого персонала, с тем чтобы с его помощью реализовать Стратегию развития Банка;
- формированию команды высококвалифицированного персонала Банка, соответствующего требованиям модели корпоративных компетенций;
- достижению высокоразвитой корпоративной культуры Банка, обеспечивающей исполнение Миссии и стратегических целей Банка.

Процессы в рамках целостной системы управления персоналом тесно связаны с миссией, ценностями и Стратегией развития Банка, которые являются отправной точкой для определения комплекса базовых стандартов и требований, предъявляемых к персоналу Банка.

Политика Банка по управлению персоналом способствует реализации Стратегии развития Банка и достижению максимальной отдачи от инвестиций, вложенных в персонал, посредством построения системы, которая:

- 1) мотивирует каждого работника к достижению целей, обусловленных бизнес-стратегией Банка;
- 2) способна объективно оценить степень достижения результатов;
- 3) справедливо вознаграждает и поощряет за достигнутые результаты.

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 опирается на такие основополагающие принципы, как:

- принцип законности – Политика Банка в сфере управления персоналом ориентирована на строгое соответствие с действующим трудовым законодательством РК;
- 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 заинтересованности работников в результатах своей работы – отражает взаимосвязь поощрений и мер воздействия, применяемых к работникам Банка 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 развития персонала – система управления персоналом направлена на выявление и развитие необходимых в работе знаний и навыков работников;

- принцип объективности при подборе кадров – подбор кандидатов и прием на работу новых работников осуществляется в Банке исключительно на основе профессиональных и личностных качеств кандидатов, их соответствия требованиям, выдвигаемым Банком для замещения вакантных позиций;
- принцип приоритетности внутренних кандидатов – при равных уровнях кандидатов, рассматриваемых на вакантную позицию, приоритет отдается внутренним кандидатам (работникам).

Благотворительность и спонсорство.

В отчетном 2018 году была оказана благотворительная помощь Корпоративному фонду «Благотворительный марафон «Смелость быть первым» за участие в благотворительном марафоне, который состоялся 22.04.2018 г. в г. Алматы.

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.

	2015	2016	2017	2018	2017	2018
					Изм.	Изм.
Процентные доходы	17 858	24 791	16 917	12 244	-31,76%	-27,62%
Процентные расходы	-11 757	-18 681	-9 966	-7 518	-46,65%	-24,56%
Чистый процентный доход	6 101	6 110	6 951	4 726	13,76%	-32,01%
Комиссионные доходы	1 851	2 053	2 150	3 143	4,72%	46,19%
Комиссионные расходы	-1 034	-1 103	-757	-1 184	-31,37%	56,41%
Чистый комиссионный доход	816	950	1 393	1 959	46,63%	40,63%
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	10 712	-710	-1 595	-447	124,65%	-71,97%
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-3 405	1 783	48	791	-97,31%	1547,92%
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	564	170	956	405	462,35%	-57,64%
Прочие операционные доходы	575	54	55	109	1,85%	98,18%
Операционные доходы	15 363	8 357	7 840	7 542	-6,19%	-3,80%
Убытки от обесценения	-4 431	664	-801	-2 776	-220,63%	246,57%
Операционные расходы	-6 030	-6 533	-6 127	-6 409	-6,21%	4,60%
Прибыль до налогообложения	4 902	2 488	912	-1 642	-63,34%	-280,04%
Расходы по налогу на прибыль	-825	-652	204	825	-131,29%	304,41%
Прибыль за год	4 077	1 836	1 115	-817	-39,27%	-173,27%
Прочий совокупный доход/(убыток),	666	928	529	-162	-43,00%	-130,62%
Итого совокупного дохода за год	3,411	2 764	1 644	-979	-40,52%	-159,55%

Финансовый результат Банка.

В 2018 году Банк впервые за многие годы зафиксировал убыток. За 2018 год чистый убыток Банка составил 817 млн. тенге против 1 115 млн. тенге дохода в 2017 году. Появление убытка по итогам года вызвано формированием резервов на обесценения в 2018 году на сумму 2,8 млрд. тенге. Доформирование данных резервов связано с требованием Национального Банка РК к переходу с 1 января 2018 года на стандарты МСФО 9, в части изменения расчетов в методике по формированию резервов на обесценение активов банков второго уровня.

Чистые процентные доходы.

Размер чистого процентного дохода Банка в 2018 году составил 4 726 млн. тенге против 6 951 млн. тенге, что на 32% меньше чем в 2017 году. Уменьшение чистых процентных доходов Банка в 2018 году по сравнению с 2017 годом вызвано сокращением процентных доходов на 27,6%, в основном это обусловлено сокращением доли процентных активов в активах Банка на протяжении 2017 года.

комиссионные доходы.

Увеличение общих комиссионных доходов Банка в 2018 году на 40,6% до 1 959 млн. тенге по сравнению с 1 393 млн. тенге в 2017 году было достигнуто за счет увеличения комиссионных доходов Банка на 46,2%, где ключевым фактором в данном повышении послужила работа над внедрением новых валютных продуктов и увеличение количества партнеров Банка.

Операционные доходы.

Операционные доходы Банка за 2018 год уменьшились на 3,8% по сравнению с 2017 годом с 7,8 млрд. тенге до 7,5 млрд. тенге. Данное незначительное изменение связано с сокращением операций проводимых Банком на рынке ценных бумаг.

9.2. Бухгалтерский баланс

млн. тенге.

	2015	2016	2017	2018	2017	2018
АКТИВЫ					Изм.	Изм.
Денежные средства и их эквиваленты	34 040	4 826	8 885	17 637	84,11%	98,50%
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	18 891	7 373	4 972	4 336	-32,56%	-12,79%
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО		16 700	10 361	1 101	-37,96%	-89,37%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 835	42 175	24 060	9 028	-42,95%	-62,48%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27 728	41 330	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	9 500	605	79	163	-86,94%	106,33%
Кредиты, выданные клиентам	125 595	130 523	100 582	71 546	-22,94%	-28,87%
Текущий налоговый актив	37	87	229	131	163,22%	-42,79%
Основные средства и нематериальные активы	5 423	6 799	7 073	4 777	4,03%	-32,46%
Прочие активы	5 801	3 199	4 942	9 381	54,49%	89,82%
Итого активов	239 099	253 617	161 183	118 101	-36,45%	-26,73%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	42 629	26 085	23 912	15 241	-8,33%	-36,26%
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	7	59 946	1 001	0	-98,33%	-100,00%
Текущие счета и депозиты клиентов	146 694	124 333	91 032	58 297	-26,78%	-35,96%
Производные финансовые инструменты	75	1	203	145	200,00%	-28,57%
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 422	15 872	15 423	14 349	-2,83%	-6,96%
Отложенное налоговое обязательство	1 175	1 509	1407	487	-6,76%	-65,39%
Прочие обязательства	1 803	2 906	3 595	6 117	23,71%	70,15%
Итого обязательств	214 805	230 652	136 573	94 636	-40,79%	-30,71%

КАПИТАЛ						
Акционерный капитал	16 904	16 889	16 889	16 889	0,00%	0,00%
Эмиссионный доход	2	2	2	2	0,00%	0,00%
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-979	-1 322	-793	-955	-40,02%	20,43%
Резерв переоценке зданий и земельных участков	616	1 850	1 814	1 045	-1,95%	-42,39%
Резервы по общим банковским рискам	283	283	283	283	0,00%	0,00%
Специальные резервы	3,313	3 313	3 313	0	0,00%	-100,00%
Нераспределенная прибыль	4,155	1 951	3 103	6 202	59,05%	99,87%
Итого капитала	24 294	22 965	24 610	23 466	7,16%	-4,65%
Итого обязательств и капитала	239 099	253 617	161 183	118 101	-36,45%	-26,73%

Активы

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупные активы Банка составили 118,1 млрд. тенге по сравнению с 161,2 млрд. тенге на 31 декабря 2017 года. Уменьшение совокупных активов на 43,1 млрд. тенге обусловлено сокращением объемов кредитного портфеля на 30 млрд. тенге, что составило 29% по сравнению с прошлым отчетным периодом, а так же сокращение портфеля ценных бумаг Банка более чем в два раза. Произшедшее сокращение активов связано с исполнением обязательств Банка по обслуживанию оттока средств клиентов, которое вызвано рыночной ситуацией из-за отзыва РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан» лицензий у трех банков 2017 года.

Обязательства

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупные обязательства Банка составляли 94,6 млрд. тенге по сравнению с 136,6 млрд. тенге на 31 декабря 2017 года. Сокращение обязательств на 42 млрд. тенге, что составило 30,7% по сравнению с предыдущим годом, связано со снижением остатков на счетах депозитов банков в 2018 году на 8 млрд. тенге и снижением остатков на текущих счетах и депозитах клиентов на 33 млрд. тенге. Депозиты

клиентов и выпущенные в обращение облигации, по-прежнему являются основными источниками фондирования Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные источники составляли 77% от совокупных обязательств.

Капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года капитал Банка составил 23.5 млрд. тенге по сравнению с 24,6 млрд. тенге на 31 декабря 2017 года. Уменьшение собственного капитала Банка на 4,5% или на 1,1 млрд. тенге, связано с получением Банком убытка в 2017 году, а так же изменении остатков резервов по переоценки активов.

9.3. Коэффициенты

Наименование	2015	2016	2017	2018
Показатели рентабельности				
ROE	16,78%	7,99%	4,53%	-
ROA	1,71%	0,72%	0,70%	-
Показатели ликвидности				
Кредиты к Активам	52,53%	51,46%	62,4%	60,58%
Кредиты к Депозитам	85,62%	104,98%	110,49%	122,73%
Депозиты/Обязательства	68,29%	53,90%	66,65%	61,60%
Капитал				
Собственный капитал/Активы	10,16%	9,06%	15,27%	19,87%

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

Банковский сектор представлен 28 банками второго уровня, из которых 14 банков с иностранным участием, в том числе 12 дочерних банков. Активы и ссудный портфель.

Активы и ссудный портфель Банков второго уровня (БВУ).

Активы банков второго уровня РК по состоянию на 1 января 2019 года составили 25 244,0 млрд. тенге (на начало 2018 года – 24 157,9 млрд. тенге), увеличение с начала 2018 года – 4,5%. В структуре активов наибольшую долю (50,7% от совокупных активов) занимает ссудный портфель (основной долг) в сумме 13 762,7 млрд. тенге (на начало 2018 года – 13 590,5 млрд. тенге), увеличение с начала 2018 года – 1,3%. Займы юридическим лицам составляют 3 928,0 млрд. тенге с долей 28,5% от ссудного портфеля (на начало 2018 года – 4 195,1 млрд. тенге или 30,9% от ссудного портфеля), уменьшение с начала 2018 года – 6,4%. Займы физическим лицам составляют 4 993,4 млрд. тенге с долей 36,3% от ссудного портфеля (на начало 2018 года – 4 259,1 млрд. тенге или 31,3% от ссудного портфеля), увеличение с начала 2018 года – 17,2%. Потребительские займы составляют 3 508,8 млрд. тенге с долей 25,5% от ссудного портфеля (на начало 2018 года – 2 955,9 млрд. тенге или 21,7% от ссудного портфеля), увеличение с начала 2018 года – 18,7%. Займы МСБ составляют 4 567,1 млрд. тенге с долей 33,2% от ссудного портфеля (на начало 2018 года – 4 664,5 млрд. тенге или 34,3% от ссудного портфеля), уменьшение с начала 2018 года – 2,1%. NPL - неработающие займы (с просроченной задолженностью свыше 90 дней) составляют 1 016,3 млрд. тенге или 7,4% от ссудного портфеля (на начало 2018 года – 1 265,2 млрд. тенге или 9,3% от ссудного портфеля). Провизии по ссудному портфелю сложились в размере 1 776,6 млрд. тенге или 12,9% от ссудного портфеля (на начало 2018 года – 2 126,4 млрд. тенге или 15,6% от ссудного портфеля). Обязательства и вклады. Обязательства банков второго уровня РК составляют 22 222,3 млрд. тенге (на начало 2018 года – 21 128,2 млрд. тенге),

увеличение с начала 2018 года – 5,2%. В совокупных обязательствах банков второго уровня наибольшую долю занимают вклады клиентов – 76,7%.

Обязательства и вклады БВУ.

Обязательства банков второго уровня РК перед нерезидентами РК составили 1 315,6 млрд. тенге или 5,9% от совокупных обязательств. Вклады клиентов составляют 17 043,0 млрд. тенге или 76,7% от совокупных обязательств (на начало 2018 года 16 680,5 млрд. тенге или 78,9% от совокупных обязательств), увеличение с начала 2018 года – 2,2%. Вклады юридических лиц составляют 8 272,0 млрд. тенге или 48,5% от вкладов клиентов (на начало 2018 года 8 453,6 млрд. тенге или 50,7% от вкладов клиентов), снижение с начала 2018 года – 2,1%. Доля вкладов юридических лиц в иностранной валюте увеличилась с 42,9% на начало года до 45,8% на отчетную дату. Вклады физических лиц составляют 8 771,0 млрд. тенге или 51,5% от вкладов клиентов (на начало 2018 года – 8 226,9 млрд. тенге или 49,3% от вкладов клиентов), увеличение с начала 2018 года – 6,6%. Доля вкладов физических лиц в иностранной валюте уменьшилась с 52,4% на начало года до 47,7% на отчетную дату.

Собственный капитал БВУ.

Регуляторный капитал сложился в размере 3 874,9 млрд. тенге. Коэффициенты достаточности капитала составили: к1-1 – 16,6% ; к1-2 – 16,8%; к2 – 21,9%. Высоколиквидные активы (среднемесячное значение) составили 9 034,1 млрд. тенге или 35,8% от активов (на начало 2018 года – 8 375,5 млрд. тенге), увеличение с начала 2018 года – 7,9%.

Доходность банковского сектора.

Доход банковского сектора составил 632,4 млрд. тенге. Отношение чистого дохода к совокупным активам (ROA) составило – 2,61% (-0,25% на аналогичную дату прошлого года); Отношение чистого дохода к собственному капиталу по балансу (ROE) – 21,4% (-2,12% на аналогичную дату прошлого года).

Макроэкономические показатели.

Доля активов банковского сектора в ВВП составляет 42,9%;

Доля ссудного портфеля в ВВП – 23,4%;

Доля вкладов клиентов в ВВП – 29%.

Концентрация банковского сектора.

Доля 5 крупнейших банков в активах БВУ составила – 62,4%;

Доля 5 крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле – 61,8%;

Доля 5 крупнейших банков в совокупных вкладах клиентов – 64,1%.

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 десять банков. За ней следуют вторые десять средних по размеру активов банков, далее идет восемь мелких банков.

Самый крупный банк АО "Народный Банк Казахстана" занимает 34% от всех совокупных активов БВУ, десять крупных банков включая АО "Народный Банк Казахстана" занимают 85% от всех совокупных активов БВУ. Десять банков второй группы занимают 13% от всех совокупных активов БВУ, и оставшиеся восемь мелких банков занимают 2%.

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» занимает 22 позицию по активам из существующих 28 банков. По состоянию на 31 декабря 2018 года, активы банка составляли 118,1 млрд. тенге, а собственный капитал 23,5 млрд. тенге. Из 2% активов БВУ, которые занимают мелкие банки, на АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» приходится 0,47% от всех совокупных активов БВУ, но Банк рассчитывает и дальше сохранять позицию на рынке БВУ, постепенно наращивая долю. Для реализации этих планов Банк, приоритетными целями ставит финансовую устойчивость и конкурентоспособность Банка на рынке, предоставляя клиентам услуги высокого уровня качества. А также создавать новые продукты и укреплять их 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 «Центральный депозитарий ценных бумаг». Местонахождение регистратора: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, мкр-н "Самал-1", 28; тел: +7 (727) 262-08-46.

Аудит финансовой отчетности Банка осуществляет товарищество с ограниченной ответственностью «BDO Kazakhstan». Местонахождение аудиторской организации: 050036, Республика Казахстан, г. Алматы, микр-н 6, д.56а, тел./факс: +7 (727) 397-12-53, 397-12-04

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)»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
и Отчет Независимых Аудиторов

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11-84

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк») и его дочерней организации (далее - «Группа»)) по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты ее 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 консолидированной 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 Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена Руководством Группы 25 апреля 2019 года.

От имени руководства:

Копешов Б.Б.
Председатель Правления

25 апреля 2019 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Есбаева Ш.А.
Главный бухгалтер



Tel.: +7 727 331 31 34
Факс: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

Tel: +7 727 331 31 34
Fax: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

TОО "BDO Kazakhstan"
ул. Габдуллина, 6
Алматы, Казахстан
A15H4E3

BDO Kazakhstan LLP
6 Gabbullin Street
Almaty, Kazakhstan
A15H4E3

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)»
Мнение с оговорками

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Asia Credit Bank» (АзияКредит Банк) (далее - «Банк») и его дочерней организации (далее - «Группа»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, описанных в разделе «Основание для выражения мнения с оговорками» нашего отчета, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения с оговорками

Как указано в Примечании 21 к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, составила 71,546,379 тысяч тенге с соответствующим резервом на обесценение на сумму 8,685,461 тысяча тенге.

Мы не смогли получить достаточно надежных доказательств для подтверждения исходных данных и ключевых допущений, используемых руководством в моделях оценки PD и LGD, прогноза будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения для определения сумм резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам выданным.

Мы также не смогли получить достаточно надежных доказательств в отношении стоимости изъятых активов, которые должны учитываться по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи, а также инвестиционной недвижимости в связи отсутствием обоснования применяемых корректировок рыночной стоимости и используемых методик расчета.

Влияние данных отступлений от требований Международных стандартов финансовой отчетности на консолидированную финансовую отчетность не было определено.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. За исключением обстоятельств, описанных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили, что прочие ключевые вопросы аудита, требующие раскрытия в нашем отчете, отсутствуют.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что утвержденный годовой отчет Банка будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения. Наше мнение об консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

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

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

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности и вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск

необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратила способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов Литвинчик Ирина.



ТОО «BDO Kazakhstan»

Государственная лицензия Комитета
финансового контроля Министерства финансов
Республики Казахстан №15003448 от 19 февраля
2015 года на занятие аудиторской деятельностью

-25- апреля 2019 года

Алматы, Республика Казахстан

Квалификационное свидетельство аудитора №0000223,
выданное Квалификационной комиссией
по аттестации аудиторов РК 22.12.2014г.

Директор Т. А. Омарбе



АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы	5	12,243,956	16,917,116
Процентные расходы	5	(7,517,996)	(9,965,996)
Чистый процентный доход	5	4,725,960	6,951,120
Комиссионные доходы	6	3,142,786	2,150,125
Комиссионные расходы	7	(1,184,267)	(757,096)
Чистый комиссионный доход		1,958,519	1,393,029
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	8	(447,215)	(1,595,026)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	790,771	48,031
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	405,124	956,394
Чистая прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	30	86	31,194
Прочие операционные доходы		109,090	55,356
Чистый Операционный доход		7,542,335	7,840,098
Убытки от обесценения	10	(2,776,147)	(800,840)
Расходы на персонал	11	(2,960,494)	(3,155,970)
Прочие общие административные расходы	12	(3,448,077)	(2,971,630)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(1,642,383)	911,658
Экономия по налогу на прибыль	13	825,204	203,543
Прибыль/(убыток) за год		(817,179)	1,115,201
Прочий совокупный убыток, за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:			
- чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи		243,270	1,485,267
- реклассификация по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи, реализованным в течение года		(405,124)	(956,394)
Прочий совокупный доход (убыток) за год, за вычетом налога на прибыль		(161,854)	528,873
Итого совокупный доход/(убыток) за год		(979,033)	1,644,074
Прибыль/(убыток) на акцию - базовая и разводненная	14	(48.39)	66.03

От имени руководства:

Копешов Б.Б.
Председатель Правления

25 апреля 2019 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Есбаева Ш.А.
Главный бухгалтер

7

Примечания на стр. 11-84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	15	17,637,722	8,885,502
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	16	4,335,689	4,971,689
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	17	1,100,499	10,360,518
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	9,028,455	24,060,285
Производные финансовые активы	19	163,177	78,587
Кредиты, выданные клиентам	20	71,546,379	100,582,068
Текущий налоговый актив		130,686	228,614
Активы, изъятые в результате взыскания	21	3,944,338	2,512,344
Основные средства и нематериальные активы	22	4,777,488	7,072,982
Прочие активы	23	5,436,839	2,430,112
Итого активов		118,101,272	161,182,701
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	24	5,407,802	7,386,190
Прочие заемные средства	25	9,833,650	16,526,657
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	26	-	1,000,547
Текущие счета и депозиты клиентов	27	58,297,045	91,032,423
Производные финансовые обязательства	19	144,584	202,835
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	14,349,310	15,422,610
Отложенное налоговое обязательство	13	486,527	1,406,881
Резервы по условным обязательствам		207,265	-
Прочие обязательства	29	5,909,540	3,594,688
Итого обязательств		94,635,723	136,572,831
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	30	16,888,993	16,888,993
Эмиссионный доход		2,333	2,333
Дефицит переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(955,137)	(793,283)
Резерв переоценки зданий и земельных участков		1,044,882	1,513,610
Резервы по общим банковским рискам		282,513	282,513
Специальные резервы	30	-	3,312,707
Нераспределенная прибыль		6,201,965	3,102,997
Итого капитала		23,465,549	24,609,870
Итого обязательств и капитала		118,101,272	161,182,701

От имени руководства:

Копешов Б. Б.
Председатель Правления

25 апреля 2019 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Есбаева Ш.А.
Главный бухгалтер

8

Примечания на стр. 11-84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	12,042,658	11,076,601
Проценты уплаченные	(7,720,696)	(10,507,941)
Комиссионные доходы полученные	3,341,905	1,976,531
Комиссионные расходы уплаченные	(1,270,834)	(897,287)
Чистые выплаты от операций с производными финансовыми инструментами	(461,276)	(1,280,335)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	672,696	901,949
Прочие доходы полученные	162,946	55,356
Расходы на персонал и прочие общие административные расходы уплаченные	(5,729,082)	(5,234,652)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	769,645	2,504,902
Кредиты, выданные клиентам	25,181,435	32,314,672
Производные финансовые инструменты	85,792	-
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	14,832,075	47,052,263
Прочие активы	540,340	(288,848)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	(1,000,002)	(58,884,031)
Счета и депозиты банков	(1,889,028)	298,219
Текущие счета и депозиты клиентов	(35,770,449)	(32,694,999)
Производные финансовые инструменты	2,292,609	1,116,447
Прочие обязательства	-	-
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	5,864,311	(12,491,153)
Подоходный налог уплаченный	(90,471)	(40,570)
(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	5,773,840	(12,531,723)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов и предоплаты по капитальным затратам	(802,570)	(1,060,184)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	681,423	12,550
Поступления от погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	168	13,962,911
Поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(120,979)	12,915,277
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(990,981)	(495,970)
Погашение прочих заемных средств	(6,668,702)	(2,462,101)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(7,659,683)	(2,958,071)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(2,006,822)	(2,574,517)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,499,023	294,327
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 15)	19,246,020	21,526,210
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 15)	18,738,221	19,246,020

От имени руководства:

Колешов Б.Б.
Председатель Правления

25 апреля 2019 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Есбаева Ш.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дефицит переоценки активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке зданий и земельных участков	Резерв по обобщенным банковским рискам	Специальные резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	16,888,993	2,333	(1,322,156)	1,850,072	282,513	3,312,707	1,951,334	22,965,796
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	1,115,201	1,115,201
Прочий совокупный доход	-	-	528,873	-	-	-	-	528,873
Итого совокупный доход за год	-	-	528,873	-	-	-	1,115,201	1,644,074
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(36,462)	-	-	36,462	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	16,888,993	2,333	(793,283)	1,813,610	282,513	3,312,707	3,102,997	24,609,870
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-	-	(64,067)	(64,067)
Пересчитанное saldo в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на начало периода	16,888,993	2,333	(793,283)	1,813,610	282,513	3,312,707	3,038,930	24,545,803
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	(817,179)	(817,179)
Прочий совокупный доход	-	-	(161,854)	-	-	-	-	(161,854)
Итого совокупный доход за год	-	-	(161,854)	-	-	-	(817,179)	(979,033)
Корректировка суммы резерва прошлых лет по переоценке ОС	-	-	-	178,101	-	-	(178,101)	-
Возврат суммы переоценки ОС	-	-	-	(101,221)	-	-	-	(101,221)
Перевод динамических резервов в состав нераспределенной прибыли	-	-	-	-	-	(3,312,707)	3,312,707	-
Перевод резерва переоценки в состав нераспределенной прибыли при выбытии и использовании переоцененных основных средств	-	-	-	(845,608)	-	-	845,608	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	16,888,993	2,333	(955,137)	1,044,882	282,513	-	6,201,965	23,465,549

От имени руководства:

Колешов Б.Б.
Председатель Правления

25 апреля 2019 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Есбаева Ш.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

1. Организация

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк») и его дочерней компании ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «АКБ» (далее совместно – «Группа»).

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 получило 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 2018 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, три в г. Астана.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел десять филиалов в городах: Алматы, Астана, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск и Петропавловск, а также четыре структурных подразделения филиала (СПФ), три из которых в г. Алматы, одно в г. Астана. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, количество сотрудников Банка составляло 612 и 676 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года акционерами Банка являются Султан Нурбол Сарыбайулы – 99,9%. Остальные акционеры владеют менее 0,1% уставного капитала Банка каждый.

14 сентября 2018 году Банком создана дочерняя компания ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «АКБ», основной деятельностью которой является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

Доля участия Банка в дочерней компании представлена следующим образом:

	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля участия Банка %
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «АКБ»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и активами	100%

2. Принципы представления финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Заявление о соответствии (продолжение)

Принципы учёта, применённые при подготовке консолидированной финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности за год, завершившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу с 1 января 2018 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы 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».

Принцип непрерывности

При подготовке данной консолидированной финансовой отчётности Руководство предположило, что Группа продолжит свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности, и при подготовке такого суждения руководство приняло во внимание текущие намерения и финансовое положение Группы. Ниже перечислены факторы, которые учитывались при оценке способности Группы продолжать свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

В течение 2018 года Банк проводил планомерную работу по оптимизации базы фондирования, снизив депозитный портфель на 32,7 млрд. тенге (или 36%), в частности, в депозитном портфеле доля государственных средств снизилась с 10,5% до 6,0%, в ТОП-10 крупных депозиторов физических лиц наибольшая сумма снижена с 9,1 млрд. тенге до 2,3 млрд. тенге. Погашены обязательства перед ФРП ДАМУ, БРК, ЕНПФ на общую сумму 11,4 млрд. тенге. В декабре 2018г. произведен досрочный выкуп выпущенных ценных бумаг Банка на 1 млрд. тенге, осуществлена уступка прав (требований) по портфелю займов заемщиков Банка, профинансированных за счет средств ДАМУ в пользу ДБ АО «Сбербанк» на общую сумму 0,7 млрд. тенге.

В целом Банк проводит консервативную политику в части кредитования, а также ведет планомерную работу в части качества кредитного портфеля. Так, за 2018 год кредитный портфель погашен на 25 млрд. тенге: розничные кредиты на сумму 6 млрд. тенге, кредиты юридическим лицам – на 19 млрд. тенге, в том числе погашено наличными 7,6 млрд. тенге проблемного портфеля. В целях оптимизации расходов по имуществу, принятому на баланс, в конце 2018г.

Управление активами и обязательствами производится Группой с четким пониманием необходимого объема ресурсов, накапливается ликвидность для предстоящего погашения летом 2019 года выпущенных ЦБ, погашения к концу 2019 года депозита ЕНПФ. Кроме того, Группой осуществляются текущие погашения по графикам, а также перечисляются временно свободные средства, получаемые от конечных заемщиков. В случае, если в результате переуступки и погашения останется непогашенной какая-то часть кредитов, Группа в соответствующей части предоставит залоговое обеспечение в виде ценных бумаг, движимого и недвижимого имущества Группы. Стратегическими направлениями развития Группы по-прежнему видит розничное кредитование, развитие электронной коммерции.

В 2018 году полностью завершена процесс интеграции с АО «Казпочта» в части кредитования физических лиц, расширена продуктовая линейка в сегменте розничного бизнеса, запущен проект по развитию агентской сети по привлечению потенциальных клиентов физических лиц на получение потребительских займов с дистанционным оформлением.

Согласно статистике Национального банка Республики Казахстан («НБРК»), на долю Банка, из 11 Банков эмитентов, работающих с Системами электронных денег в Республике Казахстан, приходится четверть рынка по объему эмиссии электронных денег. В 2018 году прирост оборота электронных денег составил 117,2%.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Принцип непрерывности (продолжение)

За 2018 год Банк выпустил электронные деньги шести Системам электронных денег. На сегодняшний день Банк является первым Эмитентом по количеству Систем электронных денег и по выпуску электронных денег на территории Казахстана (согласно реестру НБРК, 10 Систем электронных денег). Банк расширяет сервисы для платежных агентов (эмиссия электронных денег, Е-штрафы, штрафы ПДД, платежи в бюджет, платежи в РГП, РГКП, ИПЦ МВД, временная регистрация, СДП, переводы P2P).

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности Банка, предполагающего, что Группа сможет реализовать свои активы и погасить обязательства в ходе операционной деятельности.

Функциональная валюта

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

Справедливая стоимость

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, Группа 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группа 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.

Принципы консолидации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и организации, контролируемой Банком (его дочерней компании). Банк контролирует дочернюю организацию, когда Банк подвержен рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или, имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия, с целью оказания влияния на величину этого дохода. В частности, Банк консолидирует объекты инвестиций, над которыми он осуществляет де-факто контроль. Показатели финансовой отчетности дочерних организаций отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Принципы консолидации (продолжение)

Банк проводит оценку наличия контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по финансовым активам и обязательствам отражаются в составе прибыли и убытка по принципу начисления и с использованием метода 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 долгому 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.

Процентные доходы и процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива. 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.

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

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

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Признание доходов (продолжение)

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

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

Признание доходов по услугам и комиссиям

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Группы по договорам с клиентами/ покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Группой.

Комиссионные доходы отражаются как передача услуг клиентам в сумме, отражающей вознаграждение, которое ожидается получить в обмен на такие услуги. Группа определяет обязательство к исполнению, то есть услуги, согласованные с клиентом, и признает доход в соответствии с передачей услуг, обязательством по исполнению, согласованным с клиентом.

Комиссионные доходы от обслуживания счетов клиентов и кассовых операций включают в себя комиссионные за обслуживание транзакций, выполненных по запросу вкладчиков, а также комиссионные, полученные от осуществления операций по управлению денежными средствами. Плата за обслуживание признается в момент времени после завершения запрошенной транзакции обслуживания. Взаимная плата за управление денежными средствами признается со временем по мере предоставления услуг.

Доход по услугам и комиссиям за обслуживание пластиковых карточек включают в себя взаимнообменный доход от транзакций по кредитным картам и признаются в момент времени после расчета соответствующей сети. Комиссия, уплачиваемая одним банком другому за совершение операций с его кредитными карточками, как правило, устанавливается соответствующей сетью на основе объема покупки и других факторов. Прочие комиссии, связанные с картой, признаются в момент времени при завершении транзакции.

Другие банковские доходы по услугам и комиссии включают сборы за различные виды транзакционные банковские операции, такие как банковские переводы, сборы за аккредитивы и другие транзакционные услуги. Эти сборы признаются таким образом, который отражает время, когда происходят транзакции и когда предоставляются услуги.

Сборы по аккредитиву в основном включают в себя сборы, полученные в связи соглашениями об аккредитиве, и обычно признаются при исполнении контракта.

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г., операции по доходам по услугам и комиссиям были признаны в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», тогда как за год, закончившийся 31 декабря 2017 в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства

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

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

финансовых активов и обязательств методом учета на дату 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.

Затраты по сделке включают юридическое оформление, вознаграждения агентам (включая сотрудников - торговых агентов), консультантам, брокерам, сборы и налоги, и не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. В момент первоначального признания разница между справедливой стоимостью и ценой сделки относится в отчет о прибылях и убытках.

Последующая оценка финансовых инструментов зависит от их классификации на момент первоначального признания. Финансовые активы по амортизированной стоимости проверяются на обесценение, которое определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанных по эффективной ставке процента и признается в отчете о прибылях и убытках, но может быть реверсирована, причем реверсирование балансовой стоимости финансового актива не превышает амортизированную стоимость (когда бы обесценение не было признано). Величина реверсирования признается в финансовом результате.

Финансовые активы

До 1 января 2018 г. Группа классифицировала финансовые активы по следующим категориям: займы и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

С 1 января 2018 года по МСФО (IFRS) 9 классификация финансового актива определяется при первоначальном признании, и зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Реклассификация возможна только исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами. В целях последующей оценки Группа оценивает финансовые активы: по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ»); по амортизированной стоимости; по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССЧПСД»). Группа классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- 1) бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами;
- 2) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Бизнес-модель, целью которой является удержание финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков, используется для следующих видов финансовых активов:

- займы, кредитные линии;
- гарантии и аккредитивы;
- дебиторская задолженность;
- деньги на корреспондентских счетах;
- межбанковские кредиты/депозиты;
- долговые ценные бумаги (облигации).

В рамках данной бизнес-модели финансовые активы управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении всего срока. При этом, Банк на постоянной основе осуществляет управление кредитным риском для минимизации потенциальных кредитных убытков в результате ухудшения кредитного качества активов.

Бизнес-модель, целью которой является удержание финансового актива с последующей реализацией финансового актива в любой момент времени при наступлении благоприятных условий, используется для следующих видов финансовых активов:

- производные финансовые инструменты;
- ценные бумаги.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Группа на постоянной основе осуществляет оценку справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия последующих решений. Группа принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости. Финансовые активы удерживаются с целью получения дохода от разницы между справедливой стоимости актива на момент покупки и справедливой стоимости на момент реализации финансового актива.

Бизнес-модель, сочетающая в себе оба вышеперечисленных компонента (получение предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов), используется для следующих видов финансовых активов:

- долговые ценные бумаги (облигации).

В случае, если отдельные финансовые активы, указанные в пунктах выше, не отвечают требованиям соответствующей им бизнес-модели, по ним проводится на основании цели использования данного финансового актива в соответствии с категориями управления финансовыми активами.

Согласно МСФО 9 обесценению подлежат активы, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с внутренними документами по формированию резервов.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Все инвестиции в долевыми ценные бумаги, на которые распространяется действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, при этом, изменения стоимости отражаются в составе прибыли или убытков, за исключением инвестиций в долевыми ценные бумаги, для которых организация выбрала способ представления изменений стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Изменения справедливой стоимости долевыми инвестициями, которые удерживаются не с целью получения выгоды от изменения их справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. В случае обесценения, продажи или выбытия инвестиции накопленные доходы и расходы не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, но могут быть переведены в рамках капитала (в нераспределенную прибыль).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о прибыли и убытке.

Все производные инструменты, на которые распространяется действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», включая все производные инструменты, связанные с инвестициями в некотируемые долевыми ценные бумаги, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытках, кроме случаев, когда Банк выбирает применение учета хеджирования путем определения по своему усмотрению производного инструмента в качестве инструмента хеджирования в рамках разрешенных отношений хеджирования, при этом некоторые либо все прибыли или убытки могут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при одновременном выполнении:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив по справедливой стоимости учитывается в отчете о прочем совокупном доходе и переоценивается на каждую последующую отчетную дату до момента прекращения их признания. Убытки от обесценения, курсовые разницы, а также прибыли и убытки, возникающие вследствие изменения справедливой стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда они возникают. При прекращении признания финансовых активов суммарные накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Проценты, рассчитанные с помощью метода эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Долговой инструмент, соответствующий условиям тестирования характеристик денежных потоков и не отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с возможностью оценки по справедливой стоимости по усмотрению Банка, должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. Все остальные долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Возможность классификации долевого инструмента как оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по усмотрению Банка предусмотрена при первоначальном признании, и сделанный выбор нельзя отменить. В результате такой классификации все прибыли или убытки представляются в составе прочего совокупного дохода, за исключением дохода от дивидендов, который отражается в прибыли или убытках.

Группа по собственному усмотрению классифицировала инвестиции в долевыми инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как оцениваемые по ССЧПУ на том основании, что они не предназначены для торговли. Инвестиции включают обязательные вложения в капитал АО «Центральный депозитарий ценных бумаг». Такие долевыми инструменты, оцениваемые по ССЧПУ, не подлежат оценке на предмет обесценения.

В связи с отсутствием активного рынка и аналогичных финансовых инструментов, тем, что доступной новой информации недостаточно для оценки справедливой стоимости, руководство пришло к выводу, что первоначальная стоимость представляет собой наилучшую оценку справедливой стоимости.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Кредиты, выданные клиентам, и дебиторская задолженность (продолжение)

Торговая дебиторская задолженность, выданные кредиты и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке классифицируются как финансовые активы, учитываемые по амортизационной стоимости. 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 Группа 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 Группой 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. Группа 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

В Группе с 01.01.2018 года применяется модель оценки и классификации активов, условных обязательств, разработанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Указанная модель изложена во внутреннем нормативном документе «Методика расчета провизий (резервов) в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее «Методика»), утвержденном Советом Директоров протокол СД №58 от 26.12.2018г. Данная Методика согласована с Национальным Банком Республики Казахстан.

В Группе установлена политика осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ОКУ Группа осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися по договору, и потоками денежных средств, которые ожидается получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием ЭПС для соответствующего актива.
- Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

Для целей оценки и признания ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9, Группа оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива в зависимости от наличия факторов значительного увеличения кредитного риска, а также признаков обесценения и определяет каждый актив, в одну из трех Стадий согласно МСФО (IFRS) 9

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1 «активы с низким кредитным риском», активы по которым риск дефолта является низким, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снижают его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. По таким ссудам нет факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска, и не произошло ни одно из событий обесценения;
- Стадия 2 «активы, по которым произошло увеличение кредитного риска», активы по которым имеются факторы, свидетельствующие об увеличении кредитного риска;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Критерии перехода финансовых активов в Стадии 1, 2 и 3

Группой определена методология оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам.

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 по состоянию на каждую отчетную дату, Группа оценивает значительность изменения кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания и классифицирует их в определенные группы в зависимости от уровня кредитного риска: низкий кредитный риск, значительно увеличенный кредитный риск и обесцененный (далее - Стадии 1, 2 или 3).

- В Стадию 1 классифицируются финансовые инструменты, которые в соответствии с МСФО (IFRS) 9 при первоначальном признании имели низкий кредитный риск и, риск которых, с момента приобретения существенно не увеличился;

- В Стадию 2 классифицируются финансовые инструменты, по которым выявлено существенное увеличение кредитного риска. Увеличение кредитного риска будет определяться для каждого финансового инструмента индивидуально согласно критериям перехода, но не ограничиваясь ими.

На ежемесячной основе Группа оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска (далее по тексту - «ЗУКР») по каждому займу, оценивая изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия займа. Для определения увеличения кредитного риска по займу с момента первоначального признания, Группа учитывает всю доступную, обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию (предоставленную заемщиком и/или используя информацию, находящуюся в свободном доступе в СМИ, интернет ресурсах, статистических данных), указывающую на увеличение всех видов кредитного риска. В зависимости от наличия критерия или фактора, описанных ниже, свидетельствующих о ЗУКР, каждый заем классифицируется в категорию от 1 до 5.

Факторы значительного увеличения кредитного риска (Стадия 2) включают наблюдаемые Группой данные об одном или нескольких следующих событиях, которые могут привести к убытку по займам:

1. Просрочка от 30 до 90 дней;
2. Перекрестное невыполнение обязательств: просрочка других кредитов заемщика в Группе от 30 до 90 дней;

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

3. Перекрестное невыполнение обязательств: просрочка других кредитов заемщика в других БВУ, финансовых организациях осуществляющие отдельные виды банковских операций от 30 до 90 дней (при наличии такой информации в Группе);

4. Снижение совокупной справедливой стоимости всего залогового обеспечения, после которого покрытие остатка задолженности/кредитного лимита снизится до менее 50% (справедливая стоимость залога определяется согласно имеющейся последней актуальной оценке/переоценке);

5. Нецелевое использование кредита по инвестиционным займам;

6. Реструктуризация займа не связанная с ухудшением финансового состояния заемщика осуществлена один раз в течение последних 12 месяцев.

* В Стадию 3 классифицируются финансовые инструменты, по которым произошло одно или несколько событий обесценения, которые оказали негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому инструменту. Также, это финансовые инструменты, которым присвоен кредитный рейтинг ниже СС.

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 Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой 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

Группа 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 Группа 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 Группа 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 Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа 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.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной в случае финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к выпуску финансового обязательства.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Финансовые обязательства (продолжение)

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

1) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

2) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия. К оценке таких финансовых обязательств применяются соответствующие пункты МСФО (IFRS) 9;

3) договоров финансовых гарантии. После первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна (если не применяется подпункты 1 или 2 настоящего пункта впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из:

а) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии принципами обесценения, и

б) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

4) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Сторона, принимающая на себя такое обязательство, (если не применяется подпункт 1 настоящего пункта впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:

а) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с принципами обесценения, и

б) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

5) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Изменения стоимости (в том числе начисление процентного расхода) отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Амортизация финансовых обязательств учитывается через отчет о прибылях и убытках. Прибыль или убыток от погашения первоначального финансового обязательства отражаются в отчете о совокупном доходе. Финансовые обязательства не реклассифицируются.

Финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости - финансовый инструмент, удовлетворяющий одному из трех критериев:

1) содержит встроены производный инструмент;

2) управление им осуществляется на основе справедливой стоимости;

3) оценка по справедливой стоимости использует только для устранения «учетных несоответствий».

Справедливая стоимость признается в отчете о финансовом положении, а изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках, за исключением части изменения справедливой стоимости, относящейся к собственному кредитному риску, которая признается в составе прочего совокупного дохода. После прекращения признания обязательства суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода переклассифицируются в нераспределенную прибыль.

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевого финансовые инструменты, выпущенные Группой, 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 Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)**Финансовые обязательства (продолжение)**

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

Прочие финансовые обязательства

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

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Производные финансовые инструменты*Свопы*

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

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

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)**Производные финансовые инструменты (продолжение)**

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

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

Все производные инструменты, на которые распространяется действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», включая все производные инструменты, связанные с инвестициями в некотируемые долевые ценные бумаги, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытках, кроме случаев, когда Банк выбирает применение учета хеджирования путем определения по своему усмотрению производного инструмента в качестве инструмента хеджирования в рамках разрешенных отношений хеджирования, при этом некоторые либо все прибыли или убытки могут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражаются сальдированная сумма только в том случае, если Группа 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.

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 квалифицируемому активу. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

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

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки на корреспондентских счетах (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 Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земельных участков, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

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

Амортизация

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

Здания	72 года
Транспортные средства	7 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 «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Нематериальные активы (продолжение)

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

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по судам, по которым был объявлен дефолт.

Такие долгосрочные активы (или группа выбытия) классифицируются как предназначенные для продажи, если балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, путем продажи, а не в результате его дальнейшего использования, также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Согласно требованиям МСФО (IFRS) 5 активы (а также относящиеся к группе выбытия оборотные активы и обязательства) должны удовлетворять установленным в нем критериям для того, чтобы быть классифицированными в качестве предназначенных для продажи. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи. Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, Группа признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения, ранее признанного по этим активам.

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 другими 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 списываются с резервов на обесценение, в случае не достаточности, 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.

Инвестиционная недвижимость отражается в составе Прочих активов. Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыль или убыток за период, в котором они возникают. Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получения связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания. Группа осуществляет независимую оценку инвестиционной недвижимости на каждую отчетную дату.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)**Резервы**

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

Акционерный капитал

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

Фонды капитала

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

- «Фонд переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- «Специальные резервы» - В предыдущих отчетных периодах в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Банком создавались динамические резервы, сумма которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 3,312,707 тыс. тенге. В связи с изменениями в законодательстве Республики Казахстан в отчетном периоде Банк перенес указанную сумму резервов на нераспределенную прибыль и по состоянию на 31 декабря 2018 года сумма специальных резервов равна ноль 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 консолидированной финансовой отчетности Банк выделил резервы из нераспределенной прибыли.

Дивиденды

Возможность Группы 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 Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

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

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

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

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

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

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

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

Пенсионные обязательства и прочие обязательства

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

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики.

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

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики (продолжение)

Обесценение кредитов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы на обесценение ссуд создаются для признания ожидаемых кредитных убытков 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 понесенным Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа 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, Группа 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. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Также Группа использует оценку вероятности дефолта течение 12 месяцев и на весь срок действия займа. Предлагаемая методология оценки вероятности дефолта разработана на основе элементов модели Мертона-Васичека (Merton-Vasicek model), которая позволяет реализовать прогнозные сценарии в матрицах перехода. Преобразование вероятности на весь срок действия займа (Lifetime PD) осуществляется на основе цепей Маркова (Markov chain). Оценка Lifetime PD производится путем определения вероятности дефолта за 12 месяцев на основе модели классификации в категории с учетом перехода между исторически наблюдаемыми категориями.

Оценка Lifetime PD осуществляется в следующие этапы:

1. Сбор годовых матриц переходов, на ежеквартальной основе (PIT matrices);
2. Вычисление вероятности наступления дефолта;
3. Прогнозирование макроэкономических факторов путем анализа вспомогательных моделей (satellite models);
4. Определение годовых циклических матриц (Through the Cycle (TTC) matrices) путем исключения макроэкономического эффекта из анализируемых PIT матриц перехода;
5. Определение результирующей PIT (TTC) матрицы перехода;
6. Корректировка PIT матриц перехода на спрогнозированные макроэкономические факторы;
7. Расчет Lifetime PD посредством перемножения матриц.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов сумма резерва на обесценение займов составляла 8,685,461 тыс. тенге и 6,247,406 тыс. тенге, соответственно.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости и порядок проведения оценки

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка с привлечением независимого оценщика произведена в июне 2016 года. Руководство считает, что на отчетную дату балансовая стоимость активов не сильно отличается от справедливой стоимости.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. Руководство пришло к выводу, что все отложенные налоговые активы признаны должным образом так как существует вероятность того, что при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц.

По состоянию на 31 декабря 2018 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус членов Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

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

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

Группа не применила следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»¹;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2018 гг..¹;

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

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделение между операционной арендой

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Активы, связанные с правом пользования, первоначально оцениваются по сумме обязательств по аренде, уменьшаются для всех полученных льгот по аренде и увеличиваются на:

- арендные платежи, сделанные в момент или до начала аренды;
- понесенные начальные прямые затраты; а также
- сумму любого признанного резерва, когда по договору от арендатора требуется демонтировать или восстановить арендованный актив.

После первоначального признания такие активы учитываются по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости договорных платежей, причитающихся арендодателю в течение срока аренды. При первоначальном признании балансовая стоимость арендного обязательства также включает в себя:

- суммы, ожидаемые к уплате по любой гарантии по остаточной стоимости;
- цену исполнения любого опциона на покупку, предоставленного в пользу Группы, если есть основания полагать, что данный опцион будет оценен;
- любые штрафы, подлежащие уплате за расторжение договора аренды, если срок аренды был оценен на основании осуществляемого варианта расторжения договора.

После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

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

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

Группа планирует применять настоящий стандарт в отношении своих договоров аренды ретроспективно с суммарным эффектом первоначального признания на дату первоначального применения. Суммарный эффект первоначального применения настоящего стандарта в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на дату первоначального применения на активы в форме права пользования по оценкам Группы составит 343,951 тыс.тенге, на обязательства по аренде – 383,732 тыс.тенге, эффект на сумму нераспределенной прибыли и убытка и совокупного дохода – убыток в сумме 39,781 тыс.тенге.

При применении модифицированного ретроспективного подхода руководство воспользовалось следующими практическими средствами:

- Единая ставка дисконтирования была применена к портфелям аренды с достаточно схожими характеристиками;
- Убытки от обесценения активов в форме права пользования по состоянию на 1 января 2019 года были оценены исходя из суммы любого обременительного резерва на аренду, признанного до 31 декабря 2018 года;

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

- Аренда с оставшимся сроком 12 месяцев или менее с даты подачи заявки была учтена как краткосрочная аренда (т.е. не отражена в балансе), даже если первоначальный срок аренды с даты начала аренды мог превышать 12 месяцев;
- Первоначальные прямые затраты не были включены в оценку актива в форме права пользования на дату первоначального применения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015–2018 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015–2018 годов» вносит поправки к нескольким стандартам.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015–2018 годов (продолжение)

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

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

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

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

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

Изменение учетной политики

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

С 1 января 2018 г. Группа начала применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет положения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Согласно переходным положениям МСФО (IFRS) 9 Группа решила не производить пересчет информации за прошлые периоды. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 января 2018 года отражаются в составе резервов по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и нераспределенной прибыли.

Классификация и оценка финансовых активов

Согласно МСФО (IFRS) 9 для целей классификации и определения категории оценки все финансовые активы, за исключением долевого инструмента и производных инструментов, должны оцениваться исходя из бизнес-модели, используемой Группой для управления финансовыми активами, в сочетании с характеристиками инструмента, связанными с предусмотренными договором денежными потоками.

При первоначальном признании Группа определяет финансовый актив в одну из предусмотренных МСФО (IFRS) 9 трех основных оценочных категорий:

1. финансовые активы, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПД);
3. финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССОПУ).

Финансовый актив впоследствии учитывается по амортизированной стоимости, если соблюдены следующие условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, которая предполагает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

Изменение учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга; то есть тест на соответствие критерию SPPI пройден.

SPPI тест – тест, который Группа проводит при первоначальном признании финансовых активов для определения того, предусмотрено ли условиями договора финансового актива возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основного долга и процентов.

При первоначальном признании Группа отражает финансовые активы, включенные в эту категорию оценки, по справедливой стоимости и в последующем учитывает по амортизированной стоимости. Финансовый актив впоследствии учитывается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПД), если соблюдены следующие условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга; то есть тест на соответствие критерию SPPI пройден.

Финансовый актив классифицируется и оценивается по ССОПУ, когда:

- финансовый актив предназначен для торговли;
- долговой инструмент, не подлежит оценке по амортизированной стоимости или ССПД;
- инвестиции в долевого инструмент, которые Группа не выбрала для классификации по ССПД;
- финансовый актив, который Группа оценила по ССОПУ с использованием опции справедливой стоимости;
- если финансовый актив не отвечает (1) требованиям бизнес-модели, цель которой достигается путем удержания финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков или удержания финансового актива для получения предусмотренных договором денежных средств и продажи активов, и (2) критериям SPPI теста или применена опция справедливой стоимости.

Классификация финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как:

1. Финансовые обязательства по амортизированной стоимости; или
2. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки (ССОПУ).

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением если:

1. Финансовое обязательство удерживается для целей торговли и, следовательно, должно оцениваться по ССОПУ (например, производные финансовые инструменты, не указанные в отношении хеджирования), или
2. Группа решает оценивать финансовое обязательство по ССОПУ (с использованием опции оценки по справедливой стоимости), при этом должны быть соблюдены следующие условия:
 - в результате такой классификации устраняется или в значительной мере снижается учетное несоответствие, которое могло бы возникнуть вследствие использования различной основы для оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей или убытков.
 - управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной политикой Группы. При этом внутренняя информация, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Группы, формируется на той же основе.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

Изменение учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

- если договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов, и при этом основной договор не является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, то Группа может по собственному усмотрению классифицировать весь этот гибридный (комбинированный) договор в категорию оценки по ССОПУ. Однако данное условие не применяется, когда встроенный производный инструмент является незначительным, или когда очевидно, что отделение этого производного инструмента от основного договора было бы запрещено.

Согласно МСФО (IFRS) 9 встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного финансового актива. Вместо этого финансовые активы классифицируются исходя из бизнес-модели и договорных условий этих активов.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются следующим образом:

- величина изменения справедливой стоимости, в результате изменения кредитного риска по данному обязательству, признаются в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9, 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.

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и накопленные убытки по состоянию на 1 января 2018 года, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9. В таблице ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с салдо, отраженным в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

	Оценка по МСФО (IAS) 39		Переоценка ОКУ	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		Сумма	Категория
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ	8,885,502	-	8,885,502	АС
Средства в финансовых институтах	ЗидЗ	4,971,689	(1)	4,971,688	АС
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи/ инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	ИНДП	24,060,285	(10)	24,060,275	ССПСД
Кредиты, выданные клиентам	ЗидЗ	100,582,068	(64,056)	100,518,012	АС
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «repo»	ИНДП	10,360,518	-	10,360,518	ССПСД
Итого активов		148,860,062	(64,067)	148,795,995	

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

Изменение учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

АС – амортизированная стоимость
ЗидЗ – Займы и дебиторская задолженность
ИНДП – Имеющиеся в наличии для продажи
ССПСД – Справедливая стоимость через прочий совокупный доход

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль представлено следующим образом:

	Нераспределенная прибыль
Сальдо на начало периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	3,102,997
Влияние переоценки торговых ценных бумаг, переклассифицированных в категорию оцениваемых по ССПСД	-
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	64,067
Пересчитанное сальдо на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	3,038,930

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по кредитам, оцененным согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение по кредитам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Средства в финансовых институтах	-	(1)	(1)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(6,247,406)	(64,056)	(6,311,462)
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через ПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	-	(10)	(10)
Финансовые гарантии и аккредитивы	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-
	(6,247,406)	(64,067)	(6,311,473)

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.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

Стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

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

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

Руководство применило МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу перехода стандарт может применяться либо ко всем договорам на дату его первоначального применения, либо только к тем договорам, которые не являются выполненными на эту дату. Группа приняла решение применять стандарт ко всем договорам на 1 января 2018 г. За исключением требования о более детальном раскрытии информации в отношении выручки, применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

5. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	2,032,291	12,635,731
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	9,202,006	2,287,626
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,009,659	1,993,759
Итого процентные доходы	12,243,956	16,917,116
Процентные расходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	10,026,949	13,691,880
Проценты по ссудам, выданным по соглашениям обратного РЕПО	820,269	495,702
Проценты по инвестициям, учитываемые по амортизированной стоимости	168	313,719
Пени по кредитам, выданным клиентам	230,063	330,277
Проценты по счетам и депозитам в банках и прочих финансовых учреждениях	156,848	91,779
Итого процентные расходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	11,234,297	14,923,357
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,009,659	1,993,759
Итого процентные доходы	12,243,956	16,917,116
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по текущим счетам и депозитам клиентов	(4,768,765)	(5,941,611)
Проценты по счетам и депозитам банков	(760,166)	(1,486,756)
Проценты по выпущенным ценным бумагам	(1,269,794)	(1,269,666)
Проценты по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО	(258,629)	(659,082)
Проценты по прочим заемным средствам	(460,642)	(608,881)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(7,517,996)	(9,965,996)
Чистый процентный доход	4,725,960	6,951,120

6. Комиссионные доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Выдача гарантий, документарные расчеты	770,777	589,282
Снятие наличных денежных средств	460,310	404,552
Операции с платежной системой	884,287	389,704
Переводные операции	625,563	347,904
Операции доверительного управления	160,773	142,213
Расчетные операции	47,656	85,806
Операции с иностранной валютой	88,554	78,442
Агентские услуги	14,743	20,449
Аренда сейфов	10,272	9,442
Прочее	79,851	82,331
Итого комиссионные доходы	3,142,786	2,150,125

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

7. Комиссионные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Операции с платежной системой	692,237	307,090
Брокерские услуги	163,067	124,433
Переводные операции	85,270	60,648
Агентские услуги	84,810	145,742
Карточные операции	63,891	85,007
Прочее	94,992	34,176
	1,184,267	757,096

8. Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Нереализованный доход /(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	18,594	(314,691)
Реализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(465,809)	(1,280,335)
	(447,215)	(1,595,026)

9. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Торговые операции, нетто	672,696	901,949
Курсовые разницы, нетто	118,075	(853,918)
	790,771	48,031

10. Убытки от обесценения

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 21)	2,435,187	798,144
Счета и депозиты в банках	925	-
Ценные бумаги, учитываемые по ССПСД	10,471	-
Условные обязательства	212,614	-
Основные средства	344	-
Прочие активы (Примечание 24)	116,606	2,696
	2,776,147	800,840

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

11. Расходы на персонал

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Вознаграждение работникам	2,710,788	2,909,223
Налоги по заработной плате	249,706	246,747
	2,960,494	3,155,970

12. Прочие общие административные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Налоги помимо подоходного налога	580,360	271,440
Износ и амортизация	458,551	545,469
Профессиональные услуги	417,281	618,938
Расходы по аренде	324,363	342,683
Расходы по страхованию депозитов	231,603	191,706
Услуги связи и информационные услуги	218,509	91,069
Охрана	205,175	212,295
Реклама и маркетинг	159,178	225,751
Коммунальные услуги	147,958	129,883
Транспортные услуги	48,304	50,920
Командировочные расходы	28,288	40,251
Инкассаторские услуги	24,544	23,266
Членские взносы	21,383	22,346
Ремонт и техническое обслуживание	17,063	34,686
Почтовые услуги	16,402	13,506
Корпоративные мероприятия	13,662	47,659
Канцелярские принадлежности	13,364	13,211
Страхование	219	233
Благотворительность	120	1,120
Прочее	521,750	95,198
	3,448,077	2,971,630

13. Расходы по налогу на прибыль

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Расходы по налогу на прибыль:		
Текущие расходы по налогу	410,232	253,145
Расходы/(экономию) по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(920,354)	(50,000)
Налог на прибыль, переплаченный в предыдущих годах	(315,082)	(406,688)
Итого (экономию)/расходы по налогу на прибыль	(825,204)	(203,543)

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

13. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

Изменение величины временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлено следующим образом:

2018 год тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Производные финансовые инструменты	(15,717)	(16,918)	-	(32,635)
Динамические резервы	(662,541)	662,541	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(746,896)	320,823	-	(426,073)
Проценты к уплате	186	(19,631)	-	(19,445)
Фонд фондовых активов	-	(15,949)	-	(15,949)
Инвестиционная недвижимость	-	(2,880)	-	(2,880)
Прочие обязательства	18,087	(7,632)	-	10,455
	(1,406,881)	920,354	-	(486,527)

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

14. Прибыль на акцию

	Год закончившийся 31 декабря 2018 года	Год закончившийся 31 декабря 2017 года
Прибыль/(убыток) за год	(817,179)	1,115,201
Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию	16,888,993	16,888,993
Прибыль/убыток на акцию - базовая и разводненная (тенге)	(48.39)	66.03

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

14. Прибыль на акцию (продолжение)

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 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	16,888,993	22,932,947	1,357.86	16,888,993	23,998,126	1,420.93

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 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 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства в кассе	3,982,306	1,991,828
Денежные средства в прочих финансовых учреждениях	2,152,917	1,070,954
Счета типа «Ностро» в НБРК	8,145,053	776,966
Счета типа «Ностро» и депозиты в других банках со сроком до 90 дней с даты приобретения		
- с кредитным рейтингом «А» до «А+»	12,883	2,224,203
- с кредитным рейтингом «BBB»	737,621	553,425
- с кредитным рейтингом от «BB» до «BB+»	2,591,208	1,836,848
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	16,651	431,278
Итого счетов типа «Ностро» и депозиты в других банках со сроком до 90 дней с даты приобретения	3,358,363	5,045,754
Итого денежных средств и их эквивалентов	17,638,639	8,885,502
Резерв под обесценение	(917)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	17,637,722	8,885,502

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Денежные средства и их эквиваленты	17,637,722	8,885,502
Кредиты по соглашениям обратного РЕПО (Примечание17)	1,100,499	10,360,518
Итого денежные средства и их эквиваленты	18,738,221	19,246,020

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

16. Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательный резерв в НБРК	-	1,059,296
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB»	705,385	1,806,812
- с кредитным рейтингом от «BB» до «B»	473,751	2,094,191
- с кредитным рейтингом ниже «B»	-	-
- нет рейтинга	3,128,545	-
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	26,264	11,390
Задолженность банков по переводам Western Union	1,780	-
Итого срочных депозитов в прочих банках	4,335,725	3,912,393
Резерв под обесценение	(36)	-
Итого счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,335,689	4,971,689

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, 704,762 тыс. тенге и 741,800 тыс. тенге, соответственно, представляют обеспечение обязательств Банка по банковской деятельности, связанной с выдачей гарантий и получением процессинговых услуг.

17. Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость активов по соглашениям обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	1,100,499	1,123,203
Итого	1,100,499	1,123,203
	31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4,002,025	4,053,471
Акции АО «Kcell»	3,861,486	5,498,211
Акции АО «KEGOC»	1,617,718	2,287,933
Купонные облигации АО «МРЭК»	765,915	1,161,977
Привилегированные акции АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»	68,318	94,193
Акции АО «Казхотелеком»	38,044	54,296
Акции АО «Народный Банк Казахстана»	7,012	10,000
Итого	10,360,518	13,160,081

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

18. Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:		
Государственные облигации:		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	7,305,848	21,897,474
Итого государственных облигаций:	7,305,848	21,897,474
Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	913,554	902,269
с кредитным рейтингом B+	808,853	1,260,342
Итого корпоративных облигаций	1,722,407	2,162,611
Инвестиции в долевые инструменты		
- Корпоративные акции	200	200
Итого	9,028,455	24,060,285

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, отсутствуют какие-либо облигации или ноты, которые являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, отраженные по стоимости приобретения ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через ПСД, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» в размере 200 тыс. тенге (Примечание 39).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, начисленное вознаграждение по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через ПСД, составляет 198,533 тыс. тенге и 782,408 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через ПСД, не были заложены в качестве обеспечения по кредитам по соглашениям РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через ПСД, на общую сумму 1,005,304 тыс. тенге, были заложены в качестве обеспечения по кредитам по соглашениям РЕПО (Примечание 27).

В течение 2018 года Банк реализовал еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан и Ноты Национального Банка Республики Казахстан с чистой прибылью в размере 411,082 тыс. тенге. (2017 год: 956,394 тыс. тенге).

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

19. Производные финансовые инструменты

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
Актив		Обяза- тельство	Актив		Обяза- тельство	
Иностранная валюта						
Свопы	15,600,855	-	75,554	38,971,749	21,737	101,735
Фьючерс	-	-	-	3,380,150	56,850	101,100
Форвард	12,071,690	163,177	69,030	-	-	-
Прочие						
Встроенные производные инструменты (Примечание 21)	-	-	-	-	-	-
		163,177	144,584		78,587	202,835

В течение 2018 и 2017 годов, Банк заключал своп соглашения с НБРК по предоставлению тенговой ликвидности.

20. Кредиты, выданные клиентам

Группа использует следующую классификацию кредитов по классам:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года установленный МРП Республики Казахстан был равен 2,405 тенге (31 декабря 2017 года: 2,269 тенге).

Кредиты, предоставленные розничным клиентам:

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

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

20. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Корпорации	12,359,975	15,925,550
Средний бизнес	29,170,164	34,228,349
Малый бизнес	26,283,124	35,786,820
Итого кредиты, выданные юридическим лицам	67,813,263	85,940,719
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	9,893,648	13,182,880
Ипотечное кредитование	2,149,105	7,166,265
Автокредитование	10,869	27,780
Кредиты на покупку ценных бумаг	-	-
Кредиты на покупку не котируемых акций	-	-
Прочие	364,955	511,830
Итого кредиты, выданные физическим лицам	12,418,577	20,888,755
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва по ожидаемым кредитным убыткам	80,231,840	106,829,474
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(8,685,461)	(6,247,406)
Итого кредиты, выданные клиентам	71,546,379	100,582,068

В нижеприведенной таблице приведен анализ изменения резерва на обесценение за годы, закончившийся 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	2018 год	2017 год
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на начало года	6,247,406	5,549,244
Формирование/(Восстановление) резервов (Примечание 10)	2,439,243	798,144
Списание активов	(200,927)	(112,823)
Курсовая разница	139,739	12,841
Величина резерва по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на конец года	8,685,461	6,247,406

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

20. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва тыс. тенге	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам тыс. тенге	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по отношению к сумме кредитов до вычета резерва %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	2,378,707	(131,634)	2,247,073	5.5
- Потенциально неблагоприятные	633,881	(88,249)	545,632	13.9
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	59,006,069	(4,582,826)	54,423,242	7.8
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	686,411	(20)	686,391	0.0
- просроченные на срок более 1 года	5,108,195	(2,499,628)	2,608,567	48.9
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	67,813,263	(7,302,357)	60,510,906	10.8
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	8,405,056	(778,856)	7,626,200	9.3
- просроченные на срок менее 30 дней	128,596	(3,758)	124,838	2.9
- просроченные на срок 31-89 дней	67,581	(4,787)	62,794	7.1
- просроченные на срок 90-179 дней	39,928	(20,286)	19,642	50.8
- просроченные на срок 180-360 дней	68,514	(31,614)	36,900	46.1
- просроченные на срок более 1 года	1,183,973	(378,214)	805,759	31.9
Итого потребительских кредитов	9,893,648	(1,217,515)	8,676,133	12.3
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1,641,029	(20,326)	1,620,703	1.2
- просроченные на срок менее 30 дней	57,605	(300)	57,305	0.5
- просроченные на срок 31-89 дней	28,917	(7,068)	21,849	24.4
- просроченные на срок 90-179 дней	84,259	(36,575)	47,684	43.4
- просроченные на срок 180-360 дней	58,595	(16,428)	42,167	28.0
- просроченные на срок более 1 года	278,700	(37,957)	240,743	13.6
Всего ипотечных кредитов	2,149,105	(118,654)	2,030,451	5.5

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

20. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва тыс. тенге	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам тыс. тенге	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по отношению к сумме кредитов до вычета резерва %
Автокредитование				
- непросроченные	999	-	999	0.0
- просроченные на срок 180 менее 1 года	7,896	(1,864)	6,032	23.6
- просроченные на срок более 1 года	1,974	(857)	1,117	43.4
Итого кредитов на покупку автомобилей	10,869	(2,721)	8,148	25.0
Прочие				
- непросроченные	261,434	(1,779)	259,655	0.7
- просроченные на срок менее 30 дней	3,654	(381)	3,273	10.4
- просроченные на срок 31-89 дней	4,701	(263)	4,438	5.6
- просроченные на срок 90-179 дней	209	(208)	1	99.5
- просроченные на срок 180 менее 1 года	7,428	(1,339)	6,089	18.0
- просроченные на срок более 1 года	87,529	(40,244)	47,285	46.0
Итого прочие	364,955	(44,214)	320,741	12.1
Итого кредитов физическим лицам	12,418,577	(1,383,104)	11,035,473	11.1
Итого кредитов клиентам	80,231,840	(8,685,461)	71,546,379	10.8

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва на обесценение тыс. тенге	Резерв на обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва на обесценение тыс. тенге	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	50,558,811	(2,970,827)	47,587,984	5.9
- Потенциально неблагоприятные	27,145,669	(40,711)	27,104,958	0.2
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	2,333,375	(417,316)	1,916,059	17.9
- просроченные на срок более 1 года	5,902,864	(1,591,733)	4,311,131	27.0
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	85,940,719	(5,020,587)	80,920,132	5.9

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

20. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

20. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 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 14,807,762 тыс. тенге и 164,826 тыс. тенге (2017 год: 748,686 тыс. тенге и 71,987 тыс. тенге), соответственно. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность; и
- негативные чрезвычайные обстоятельства.

Группа оценивает изменение риска наступления дефолта займов, выданных корпоративным клиентам, на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива в зависимости от наличия факторов значительного увеличения кредитного риска, а также признаков обесценения, и определяет каждый актив, в одну из трех Стадий согласно МСФО (IFRS) 9.

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

- исторически годовой уровень понесенных убытков составляет 0.04%, учитывая малое количество заемщиков, каждый из которых был оценен на предмет обесценения, и незначительные показатели фактических убытков, резерва на обесценения портфеля не потребуется;
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи составляет 30% - 50%; и
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва по обесценению кредитов.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает изменение риска наступления дефолта займов, выданных розничным клиентам, на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива в зависимости от наличия факторов значительного увеличения кредитного риска, а также признаков обесценения, и определяет каждый актив, в одну из трех Стадий согласно МСФО (IFRS) 9. Существенные допущения, используемые руководством при определении резерва на обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков; и

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

20. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

- 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 2018 и 2017 годов:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	57,524,301	66,761,826
Кредиты, обеспеченные гарантиями	9,048,038	22,494,188
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	8,848,089	11,290,293
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	1,885,460	2,362,846
Кредиты, обеспеченные залогом акций других компаний	-	398,597
Необеспеченные кредиты	1,481,590	1,185,948
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	1,444,362	2,335,776
Итого кредиты, выданные клиентам	80,231,840	106,829,474
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(8,685,461)	(6,247,406)
Итого кредиты, выданные клиентам	71,546,379	100,582,068

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

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Анализ по секторам:		
Торговля	19,894,766	29,217,734
Физические лица	12,418,577	20,888,755
Строительство	10,547,564	13,393,429
Услуги	10,028,089	12,113,886
Промышленное производство	8,368,944	8,057,186
Недвижимость	9,155,299	7,681,040
Сельское хозяйство	5,627,741	6,370,189
Финансовый сектор	1,054,729	3,426,871
Транспорт	1,238,211	2,773,068
Здравоохранение и социальные услуги	1,494,666	2,466,387
Образование	119,188	198,462
Прочие	284,066	242,467
Итого кредиты, выданные клиентам	80,231,840	106,829,474
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(8,685,461)	(6,247,406)
Итого кредиты, выданные клиентам	71,546,379	100,582,068

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

20. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, у Банка было семь заемщиков, соответственно, по которым сумма кредитов выданных составляла более 10% от капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 33,767,320 тыс. тенге (2017 год: 27,817,974 тыс. тенге).

Срок погашения кредитов

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

Встроенный производный финансовый инструмент

По состоянию на 31 декабря 2016 года погашение кредитов в размере 241,195 тыс. тенге было частично привязано к любому увеличению курса доллара США по отношению к тенге. Если стоимость данной иностранной валюты повышалась, то сумма к получению увеличивалась на соответствующий индекс. Если курс доллара США по отношению к тенге девальвировалась, сумма к получению не корректировалась ниже первоначальной суммы, выраженной в тенге.

В течение 2017 года, руководство приняло решение о списании индексированной части задолженности клиентов. Условия данных кредитов были пересмотрены, и сумма задолженности была зафиксирована. Таким образом, справедливая стоимость производного финансового инструмента по состоянию на 31 декабря 2017 и 2018 годов составила ноль тенге.

По состоянию на 31 Декабря 2018 и 2017 годов Банк заключил Договора уступки права требования по ипотечным займам и Соглашения о приобретении права требования по ипотечным займам, выданным в национальной валюте (далее - «Соглашение») с АО «Казахстанская Ипотечная Компания» на сумму 10,109,992 тыс. тенге (2017 год: 7,953,583 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

21. Активы, изъятые в результате взыскания

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов активы, изъятые в результате взыскания, составили 3,944,338 тыс. тенге и 2,512,344 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2018 года активы включали движимое и недвижимое имущество, расположенное в г. Алматы и Алматинской области, Северо-Казахстанской области в г. Атырау, в г. Астана, в г. Усть-Каменогорск. Все перечисленные активы поступили в собственность Группы вследствие дефолта заемщиков.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа приобрела активы с балансовой стоимостью 3,785,368 тыс. тенге (2017 год: 1,813,870 тыс.тенге) путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам и реализовал на сумму 1,945,853 тыс. тенге (2017 год: 698,473 тыс.тенге).

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

22. 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 2018 года	7,118,568	1,166,717	91,712	556,151	795,439	1,038,759	7,300	243,353	11,017,999
Поступления	7,434	34,000	-	4,025	3,107	87,157	-	-	135,723
Списания	(12,772)	-	(530)	(24,352)	(38,113)	(18,441)	-	(88,425)	(182,633)
Выбытия	(2,289,616)	(434,252)	(47,427)	-	-	-	(7,300)	-	(2,778,595)
Возврат	-	(621,220)	-	-	-	-	-	-	(621,220)
Перевод	(497,231)	-	-	-	-	-	-	-	(497,231)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	4,326,383	145,245	43,755	535,824	760,433	1,107,475	-	154,928	7,074,043
Износ/ амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	2,395,852	-	49,975	366,142	562,672	427,015	-	143,361	3,945,017
Начисленный износ и амортизация за год	85,871	-	10,376	70,283	80,607	166,299	44,326	457,762	457,762
Списания	(12,772)	-	(530)	(24,351)	(38,113)	(18,441)	(88,425)	(182,632)	(182,632)
Выбытия	(1,894,275)	-	(19,920)	-	-	-	-	(1,914,195)	(1,914,195)
Перевод	(8,121)	-	-	-	-	-	(1,276)	(1,276)	(1,276)
Отнесение на доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	566,555	-	39,901	412,074	605,166	574,873	-	97,986	2,296,555
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	3,759,828	145,245	3,854	123,750	155,267	532,602	-	56,942	4,777,488

53

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

22. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	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 2017 года	6,629,676	1,128,949	145,929	470,018	796,331	848,226	-	299,852	10,318,981
Поступления	498,324	37,768	-	89,589	12,544	190,559	7,300	8,839	844,923
Списания	(9,432)	-	-	(3,456)	(13,436)	(26)	-	(65,338)	(91,688)
Выбытия	-	-	(54,217)	-	-	-	-	-	(54,217)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	7,118,568	1,166,717	91,712	556,151	795,439	1,038,759	7,300	243,353	11,017,999
Износ/ амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2,294,978	-	60,630	292,473	455,153	281,638	-	134,825	3,519,697
Начисленный износ и амортизация за год	110,306	-	17,807	77,125	120,955	145,403	-	73,873	545,469
Списания	(9,432)	-	-	(3,456)	(13,436)	(26)	-	(65,337)	(91,687)
Элиминировано при выбытии	-	-	(28,462)	-	-	-	-	-	(28,462)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	2,395,852	-	49,975	366,142	562,672	427,015	-	143,361	3,945,017
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	4,722,716	1,166,717	41,737	190,009	232,767	611,744	7,300	99,992	7,072,982

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2018 и 2017 годах отсутствовали.

54

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

22. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, основные средства и нематериальные активы Банка включают в себя земли и здания, которые были учтены в 3 уровне иерархии справедливой стоимости, с применением ненаблюдаемых рыночных данных для оценки этих активов. Оставшаяся часть имущества, оборудования и нематериальных активов, учитываются по первоначальной стоимости.

Переоценка стоимости активов

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

Здания и земля, учитываемые в составе основных средств, отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. За справедливую стоимость объекта основных средств Группа принимает его рыночную стоимость, определяемую путем оценки. В случае отсутствия информации о рыночной стоимости объекта основных средств данный объект основных средств оценивается по восстановительной стоимости с учетом износа.

Общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2016 составила 5,463,647 тыс. тенге. Если здания и земля были зарегистрированы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года составит 2,150,277 тыс. тенге и 2,718,666 тыс. тенге, соответственно.

23. Прочие активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	1,113,866	743,679
Начисленные комиссионные доходы	85,506	284,588
Прочие активы	343,043	327,007
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(290,300)	(160,449)
Итого прочие финансовые активы	1,252,115	1,194,825
Прочие нефинансовые активы:		
Прочие предоплаты	627,137	448,255
Инвестиционная недвижимость	2,208,013	-
Предоплаты по налогам, помимо налога на прибыль	703,100	403,179
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	526,755	221,663
Авансы, по агентским услугам	122,207	161,581
Авансы, выданные персоналу	1,394	516
Сырье и материалы	5,621	93
Итого прочие нефинансовые активы	4,194,227	1,235,287
Итого прочих активов	5,446,342	2,430,112

В составе инвестиционной недвижимости учитываются активы, принадлежащие Группе и переданные в доверительное управление по договорам безвозмездного (в целях экономии операционных расходов) и возмездного пользования.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

23. Прочие активы (продолжение)

Анализ изменения резерва на обесценение

Изменения резерва на обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	160,449	157,090
Создание резерва под обесценение	116,606	2,696
Списание	(5,171)	(219)
Курсовая разница	18,416	882
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец года	290,300	160,449

24. Счета и депозиты банков

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Срочные депозиты банков	2,207,552	7,199,544
Корреспондентские счета	3,200,250	186,646
Итого	5,407,802	7,386,190

По состоянию на 31 декабря 2018 Банк не имел счета и депозиты банков, балансовая стоимость которых превышала 10% от капитала.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел счета и депозиты банков, балансовая стоимость которых превышала 10% от капитала и на сумму 6,943,255 тыс. тенге

25. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансирование, предоставленное АО «Фонд Развития Предпринимательства «ДАМУ»	Тенге	1 марта 2035 года	9,833,650	13,743,568
Финансирование, предоставленное АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	10 декабря 2034 года	-	2,783,089
Итого			9,833,650	16,526,657

Прочие заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости.

10.04.2018 г. Банком получено письмо от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – Фонд) (за иск. № 06-19/1110) с требованием о досрочном возврате средств Фонда на основании понижения долгосрочного кредитного рейтинга Банка международным рейтинговым агентством Fitch Ratings.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

26. Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО

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

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

27. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	12,207,710	25,389,576
- Физические лица	4,940,752	2,294,764
Срочные депозиты		
- Физические лица	35,601,167	49,848,217
- Корпоративные клиенты	5,547,417	13,499,866
Итого	58,297,046	91,032,423

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк обслуживал остатки по счетам депозитов клиентов в размере 8,292,602 тыс. тенге (в 2017 году: 9,619,903 тыс. тенге), служащих обеспечением по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2017 годов, Банк имеет двоих клиентов счета и депозиты которых составляют более 10 % капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 2017 год: 11,718,224 тыс. тенге.

28. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона, %	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	11 ноября 2014 года	11 ноября 2024 года	8.0	26,913,365	26,913,365
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	15 июля 2012 года	15 июля 2019 года	8.0	9,965,619	9,923,480
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	30 сентября 2013 года	30 сентября 2020 года	8.0	6,082,626	6,057,976
Выкупленные облигации					(29,022,009)	(27,922,009)
Начисленное вознаграждение					409,709	449,798
Итого					14,349,310	15,422,610

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк выкупил собственные облигации с чистой прибылью в размере 86 тыс. тенге.

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

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

29. Прочие обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по переводным операциям	4,815,164	2,666,445
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	540,132	493,263
Кредиторская задолженность по комиссиям	32,737	119,303
Прочие	55,530	39,015
Итого прочие финансовые обязательства	5,443,563	3,318,026
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по прочим налогам	309,179	155,424
Кредиторская задолженность перед работниками	69,467	56,260
Предоплаты по комиссиям	79,592	47,736
Прочие	17,242	17,242
Итого прочие нефинансовые обязательства	475,480	276,662
Итого	5,919,043	3,594,688

30. Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов объявленный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций и оплаченный акционерный капитал состоит из 16,888,993 простых акций. Держатели простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Группы, 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 6,203,786 тыс. тенге (2017 году: 3,102,997 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов объявленные дивиденды составили ноль 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 2018 году Банком были расформированы динамические резервы.

Сумма динамических резервов по состоянию на 31 декабря 2018 составила ноль тенге (на 31 декабря 2017 составляла 3,312,707 тыс. тенге).

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

31. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. 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 Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, 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.

Руководство несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков Банка 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 Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

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

Рыночный риск

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

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

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

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

31. Управление рисками (продолжение)

Группа 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. Группа подвержена 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 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 2018 и 2017 годов, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	35,269	35,269	129,242	129,242
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(35,269)	(35,269)	(129,242)	(129,242)

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 2018 и 2017 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 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	220,506	-	1,002,384
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(220,506)	-	(938,353)

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

31. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

У Группы 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. Группа не хеджирует свою подверженность валютному риску.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 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	4,985,218	3,811,372	8,841,132	17,637,722
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	3,658,949	676,740	-	4,335,689
Суды, выданные по соглашениям РЕПО	1,100,499	-	-	1,100,499
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,966,233	-	3,062,222	9,028,455
Производные финансовые активы	163,177	-	-	163,177
Кредиты, выданные клиентам	67,498,473	4,047,906	-	71,546,379
Прочие финансовые активы	906,653	153,326	192,136	1,252,115
Итого активов	84,279,202	8,689,344	12,095,490	105,064,036
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	5,345,594	3,458	58,750	5,407,802
Прочие заемные средства	9,833,650	-	-	9,833,650
Суды, полученные по соглашениям РЕПО	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	40,116,986	15,213,577	2,966,483	58,297,046
Производные финансовые обязательства	144,584	-	-	144,584
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,349,310	-	-	14,349,310
Прочие финансовые обязательства	5,398,530	41,764	3,269	5,443,563
Итого обязательств	75,188,654	15,258,799	3,028,502	93,475,955
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	9,090,548	(6,569,455)	9,066,988	11,588,081

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

31. Управление рисками (продолжение)

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	826,020	4,805,800	3,253,682	8,885,502
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,241,888	729,801	-	4,971,689
Суды, выданные по соглашениям РЕПО	10,360,518	-	-	10,360,518
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24,060,285	-	-	24,060,285
Производные финансовые активы	78,587	-	-	78,587
Кредиты, выданные клиентам	94,129,595	6,452,473	-	100,582,068
Прочие финансовые активы	920,299	142,965	131,561	1,194,825
Итого активов	134,617,192	12,131,039	3,385,243	150,133,474
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	7,333,823	5,650	46,717	7,386,190
Прочие заемные средства	16,526,657	-	-	16,526,657
Суды, полученные по соглашениям РЕПО	1,000,547	-	-	1,000,547
Текущие счета и депозиты клиентов	49,793,141	38,140,811	3,098,471	91,032,423
Производные финансовые обязательства	202,835	-	-	202,835
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,422,610	-	-	15,422,610
Прочие финансовые обязательства	3,245,513	61,349	11,164	3,318,026
Итого обязательств	93,525,126	38,207,810	3,156,352	134,889,288
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	41,092,066	(26,076,771)	228,891	15,244,186

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 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 Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными. 20% было использовано в связи с новой денежно - кредитной политикой, основанной на свободно плавающем курсе тенге Национальным Банком Республики Казахстан.

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(1,313,891)	(1,313,891)	(5,215,354)	(5,215,354)
20% рост курса прочих валют по отношению к тенге	1,813,397	1,813,397	45,778	45,778

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

31. Управление рисками (продолжение)

Усиление курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Группа является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть — для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы.

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы

Свопы — это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условий сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций. К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа 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 Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Размер риска Группы по договорам с производными финансовыми инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом. Группа 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;

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

31. Управление рисками (продолжение)

- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Группа 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 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.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Систематический метод контроля над качеством кредитного портфеля Группы состоит в классификации кредитов в зависимости от финансового состояния заемщиков, соблюдения ими условий и сроков договоров кредитования, степени кредитного риска.

Идентификация обесцененных или неработающих займов производится согласно Методике Банка расчета резервов (резервов) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательства того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более). В некоторых случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды.

Группа пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

31. Управление рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года валовая сумма займов клиентам составляла 80,231,840 тысяч тенге (на 31 декабря 2017г. 106,829,474 тысяч тенге), включая займы клиентам на 6,600,880 тысяч тенге (на 31 декабря 2017г. 9,968,694 тысяч тенге), в отношении которых провизии (резервы) оцениваются на коллективной основе, что составляет 8,2% (на 31 декабря 2017г. 9,5%) от итоговой валовой суммы займов. Сумма провизий (резервов), полученная в результате этой оценки, составила 428,557 тысяч тенге (на 31 декабря 2017г. 61,979 тысяч тенге).

Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Банк использует различные критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск на портфель активов. Согласно методике расчета провизий (резервов) в качестве критериев используются как количественные изменения в вероятности дефолта, так и качественные.

Для казначейских операций (межбанковские операции, ценные бумаги) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга на 3 или более пунктов с момента первоначального признания, просрочка на 1 день или более с момента первоначального признания) и качественных показателей (негативная информация, касающаяся эмитента / контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания.

По банковским займам, оцениваемым на коллективной основе, значительное увеличение кредитного риска определяется на основе увеличения вероятности дефолта в течение всего срока кредитования, с момента первоначального признания используя определенные пороговые значения для сегментированных однородных портфелей и для займов с просроченной задолженностью более 30 дней с момента первоначального признания, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе – дополнительно при снижении внутреннего кредитного рейтинга и увеличении вероятности дефолта на протяжении оставшегося срока действия на 3 пункта (нотча), либо до уровня CCC+ в соответствии с внутренней рейтинговой моделью (наличие реструктуризации при ухудшении финансового положения для классификации в стадию 3), экспертные заключения специалистов Банка на основании изменения качественных и количественных показателей заемщика, существенного ухудшения залогового обеспечения и других объективных свидетельств значительных финансовых затруднений с момента первоначального признания.

Третья стадия определяется для займов, оцениваемых на коллективной основе, при сроке просроченной задолженности свыше 90 дней, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе – при просрочке свыше 90 дней, реструктуризации в течение 12 месяцев 2 и более раз, связанной с ухудшением финансового состояния, ухудшении внутреннего кредитного рейтинга и экспертного мнения специалистов Банка.

Группа считает, что некоторые финансовые инструменты с низким кредитным риском на отчетную дату не имели значительного увеличения кредитного риска. Банк применяет данную политику в отношении финансовых инструментов, выпущенных только для суверенных и финансовых учреждений. Группа считает, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск, когда внешний кредитный рейтинг эквивалентен определению «инвестиционного уровня» международными рейтинговыми агентствами.

Предоставление прогнозной информации

Согласно МСФО (IFRS) 9 расчет ожидаемого кредитного убытка производится с учетом диапазона возможных результатов, принимая во внимание различные сценарии развития, Банком также производится прогнозирование оптимистичного и пессимистичного сценариев развития экономики.

Для прогнозирования сценариев и определения вероятности их развития анализируются исторические прогнозные макроэкономические показатели и фактические результаты за

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

31. Управление рисками (продолжение)

максимально возможный период из тех же источников, которые использовались для прогнозирования сценариев. В текущих расчетах используются данные, представленные в архивах прогнозов Economic Intelligent Unit («EIU»). В качестве исторических прогнозных показателей на каждый год применяются прогнозные значения с архива за декабрь предыдущего года.

Оптимистичный и пессимистичный сценарии развития макроэкономических показателей определяются исходя из базового сценария как сумма/вычитание порогового отклонения к/от базового значения макроэкономических показателей. В последующем в зависимости от волатильности экономики, а также аккуратности прогнозов используемых источников, значение, которое суммируется или отнимается от базового сценария для получения оптимистичного или пессимистичного сценария, может быть пересмотрено. При этом крайние оптимистичные и пессимистичные сценарии не должны быть смещены в сторону экстремальных значений, например, таких, которые используются при стресс-тестировании.

При использовании более одного макрофактора для прогноза PD, количество сценариев остается прежним, при этом вес определяется усреднением весов идентичных сценариев, анализируемых макрофакторов. Данное суждение подтверждается анализом восьми макроэкономических показателей, в результате которого в 70% случае в определенный год макрофакторы имели идентичные сценарии.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие подразделения классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Группы, классификация которых утверждается Департаментом Рисков Банка.

После наступления события, свидетельствующего об обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва на обесценение, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. Периодически, необходимая информация вносится в модель кредитными аналитиками.

Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется Департаментом Рисков.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

31. Управление рисками (продолжение)

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

Итоговая взвешенная оценка	Кредитный рейтинг	Определение кредитного рейтинга
от 1.0 до 1.4	A	Самый высокий уровень способности погашения основного долга и вознаграждения
от 1.41 до 1.99	BVB	Высокий уровень способности погашения основного долга и вознаграждения
от 2.0 до 2.18	BV+	Хороший уровень способности погашения основного долга и вознаграждения, но возможно влияние бизнес-среды и экономических условий в будущем
от 2.19 до 2.37	BV	Неплохой уровень способности погашения основного долга и вознаграждения, но легко поддается влиянию ухудшения бизнес-среды и экономических условий в будущем
от 2.38 до 2.56	BV-	Способность погашения основного долга и вознаграждения на данный момент и в ближайшей перспективе надлежащая, вместе с этим, нестабильны ожидания в долгосрочной перспективе
от 2.57 до 2.75	B+	Способность погашения основного долга и вознаграждения на данный момент несколько нестабильна, вместе с этим, есть высокая вероятность улучшения в будущем
от 2.76 до 2.94	B	Способность погашения основного долга и вознаграждения на данный момент нестабильна. В будущем также ожидается нестабильность, имеются факторы спекуляции
от 2.95 до 3.13	B-	Способность погашения основного долга и вознаграждения на данный момент очень нестабильна. Имеется риск дефолта или риск погашения основного долга и вознаграждения
от 3.14 до 3.32	CCC	Риски дефолта или риски, связанные с погашением основного долга и вознаграждения, очень высокие
от 3.33 до 3.51	CC	Компания, попадающая под определение дефолта, по которой имеются сомнения в возможности нормализации
от 3.52 до 3.7	C	Компания, попадающая под определение дефолта, которая потеряла способность погашения обязательств
от 3.71 и выше	D	

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

31. Управление рисками (продолжение)

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
На 31 декабря 2018 года				
Суды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	1,100,499	-	1,100,499	-
Кредиты, выданные клиентам	80,231,840	-	78,750,250	1,481,590
	81,332,339	-	79,850,749	1,481,590
Условные обязательства	20,006,464	20,006,464	17,838,157	2,168,307
	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
На 31 декабря 2017 года				
Суды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	10,360,518	-	10,360,518	-
Кредиты, выданные клиентам	106,829,474	-	105,643,526	1,185,948
	117,189,992	-	116,004,044	1,185,948
Условные обязательства	20,294,651	20,294,651	15,604,676	4,689,975

Скоринговая модель

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

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, которые были оценены с использованием признанного международного рейтингового агентства или внутреннего рейтинга:

	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	2018 год
Денежные средства и их эквиваленты	12,883	12,863,980	4,760,859	-	17,637,722
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	705,385	501,771	3,128,533	4,335,689
Суды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	-	1,100,499	-	-	1,100,499
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	7,305,848	1,722,407	200	9,028,455
Производные финансовые активы	-	-	-	163,177	163,177
Прочие финансовые активы	-	-	-	1,252,115	1,252,115
	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	2017 год
Денежные средства и их эквиваленты	2,224,203	1,330,391	5,330,908	-	8,885,502
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	2,866,108	2,105,581	-	4,971,689
Суды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	-	10,360,518	-	-	10,360,518
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	21,897,474	2,162,611	200	24,060,285
Производные финансовые обязательства	-	-	-	78,587	78,587
Прочие финансовые активы	-	-	-	1,194,825	1,194,825

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

31. Управление рисками (продолжение)

Группа 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.

На 31.12.2018 года	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Финансовые активы, обесцененные на индивидуальной и коллективной основе	Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев - 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	17,637,722	-	-	-	-	17,637,722
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,335,689	-	-	-	-	4,335,689
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	1,100,499	-	-	-	-	1,100,499
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,028,455	-	-	-	-	9,028,455
Производные финансовые инструменты	163,177	-	-	-	-	163,177
Кредиты, выданные клиентам	5,073,570	432,657	26,413	73,633	994,608	73,630,959
Прочие финансовые активы	1,252,115	-	-	-	-	290,300
						1,542,415
На 31.12.2017 года	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Финансовые активы, обесцененные на индивидуальной и коллективной основе	Итого
Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев - 1 год	Более 1 года			
Денежные средства и их эквиваленты	8,885,502	-	-	-	-	8,885,502
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,971,689	-	-	-	-	4,971,689
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	10,360,518	-	-	-	-	10,360,518
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24,060,285	-	-	-	-	24,060,285
Производные финансовые инструменты	78,587	-	-	-	-	78,587
Кредиты, выданные клиентам	48,072,781	26,945,490	737,908	1,322,648	3,183,579	26,567,068
Прочие финансовые активы	1,194,825	-	-	-	-	160,449
						1,355,274

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

31. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несопадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несопадение 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.

Группа 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.

Группа 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 Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы 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 представляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАО и исполняются Казначейством.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

31. Управление рисками (продолжение)

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 2018 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	3,200,260	-	51,026	2,483,955	5,735,241	5,407,802
Прочие заемные средства	-	-	2,379	9,797,726	9,800,105	9,833,650
Суды, полученные по соглашениям РЕПО	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	23,284,945	3,315,311	15,207,253	19,008,568	60,816,077	58,297,045
Выпущенные долговые ценные бумаги	287,109	-	-	14,062,201	14,349,310	14,349,310
Прочие финансовые обязательства	5,443,563	-	-	-	5,443,563	5,443,563
Всего обязательств	32,215,877	3,315,311	15,260,658	45,352,450	96,144,296	93,331,370
Обязательства кредитного характера	20,006,464	-	-	-	20,006,464	20,006,464
Валютные свопы, фьючерсы и форварды	27,672,545	-	-	-	27,672,545	27,672,545

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

31. Управление рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	438,271	-	1,176,462	7,838,264	9,452,997	7,386,190
Прочие заемные средства	-	91,948	150,953	16,299,763	16,542,664	16,526,657
Суды, полученные по соглашениям РЕПО	1,000,547	-	-	-	1,000,547	1,000,547
Текущие счета и депозиты клиентов	26,216,601	2,621,137	32,996,183	33,593,517	95,429,438	91,032,423
Выпущенные долговые ценные бумаги	327,192	-	-	17,170,754	17,497,946	15,422,610
Прочие финансовые обязательства	3,276,364	41,662	-	-	3,318,026	3,318,026
Всего обязательств	31,258,975	2,754,747	34,325,598	74,902,298	143,241,618	134,686,453
Обязательства кредитного характера	20,294,651	-	-	-	20,294,651	20,294,651
Валютные свопы и форварды	42,351,899	-	-	-	42,351,899	42,351,899

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 к самому раннему периоду, 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 консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

31. Управление рисками (продолжение)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 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	17,637,722	-	-	-	-	-	17,637,722
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,335,689	-	-	-	-	-	4,335,689
Суды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	1,100,499	-	-	-	-	-	1,100,499
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	198,533	-	-	4,298,938	4,530,784	200	9,028,455
Производные финансовые активы	163,177	-	-	-	-	-	163,177
Кредиты, выданные клиентам	15,546,004	3,093,147	11,890,737	31,266,605	9,749,444	442	71,546,379
Прочие финансовые активы	1,252,115	-	-	-	-	-	1,252,115
Итого финансовых активов	40,233,739	3,093,147	11,890,737	35,565,543	14,280,228	642	105,064,036
Счета и депозиты банков	3,253,592	-	-	2,154,210	-	-	5,407,802
Прочие заемные средства	-	67,643	2,341	2,850,732	6,912,934	-	9,833,650
Суды, полученные по соглашениям РЕПО	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	18,663,546	3,330,746	13,113,308	20,577,723	2,611,722	-	58,297,045
Производные финансовые обязательства	144,584	-	-	-	-	-	144,584
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	8,145,028	6,204,282	-	-	14,349,310
Прочие финансовые обязательства	5,443,563	-	-	-	-	-	5,443,563
Итого финансовых обязательств	27,505,285	3,398,389	21,260,677	31,786,947	9,524,656	-	93,475,954
Чистая позиция	12,728,454	(305,242)	(9,369,940)	3,778,596	4,755,572	642	11,588,082

73

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

31. Управление рисками (продолжение)

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

	До 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	8,885,502	-	-	-	-	-	8,885,502
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	2,258,816	-	-	1,653,577	-	1,059,296	4,971,689
Суды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	10,360,518	-	-	-	-	-	10,360,518
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	782,408	-	245,002	13,368,765	9,663,910	200	24,060,285
Производные финансовые активы	78,587	-	-	-	-	-	78,587
Кредиты, выданные клиентам	16,855,519	4,131,537	20,431,356	42,702,368	16,461,288	-	100,582,068
Прочие финансовые активы	1,194,825	-	-	-	-	-	1,194,825
Итого финансовых активов	40,416,175	4,131,537	20,676,358	57,724,710	26,125,198	1,059,496	150,133,474
Счета и депозиты банков	336,179	-	250,011	6,800,000	-	-	7,386,190
Прочие заемные средства	-	91,948	150,953	3,269,206	13,014,550	-	16,526,657
Суды, полученные по соглашениям РЕПО	1,000,547	-	-	-	-	-	1,000,547
Текущие счета и депозиты клиентов	29,649,369	2,135,520	29,908,483	26,618,028	2,721,023	-	91,032,423
Производные финансовые обязательства	91,360	101,100	10,375	-	-	-	202,835
Выпущенные долговые ценные бумаги	449,798	-	-	-	14,972,812	-	15,422,610
Прочие финансовые обязательства	3,276,364	41,662	-	-	-	-	3,318,026
Итого финансовых обязательств	34,803,617	2,370,230	30,319,822	36,687,234	30,708,385	-	134,889,288
Чистая позиция	5,612,558	1,761,307	(9,643,464)	21,037,476	(4,583,187)	1,059,496	15,244,186

74

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

32. Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Группы, 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 2018 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 2018 года	31 декабря 2017 года
Состав нормативного капитала:		
Капитал первого уровня		
Акционерный капитал	16,888,993	16,888,993
Эмиссионный доход	2,333	2,333
Резервы по общим банковским рискам, специальный резерв и нераспределенная прибыль	6,484,478	6,698,217
Резерв по переоценке активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	89,745	1,020,327
Минус: Нематериальные активы	(532,602)	(611,744)
Итого квалифицированный капитал первого уровня	22,932,947	23,998,126
Капитал второго уровня		
Положительная разница, подлежащая вычету из собственного капитала	(164,656)	(820,689)
Итого нормативного капитала	22,768,291	23,177,437
Активы, взвешенные с учетом риска	113,192,385	144,309,456
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	20.3%	16.6%
Итого коэффициент достаточности капитала	20.1%	16.1%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (10%) и капитала первого уровня (8,5%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

33. Внебалансовые обязательства

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

Группа 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. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Группа 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 2018 года	31 декабря 2017 года
Сумма согласно договору		
Валютные свопы	15,600,855	38,971,749
Гарантии и аккредитивы	12,139,874	15,952,878
Обязательства по проданным займам	10,109,992	7,953,583
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	7,866,590	4,341,773
Фьючерс	-	3,380,150
Форварды	12,071,690	-
	57,789,001	70,600,133

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.

34. Условные обязательства

Страхование

Группа 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 Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа 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 Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа 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 Группы.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

34. Условные обязательства (продолжение)

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 Группы 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 уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Операционная среда

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

В течение 2015-2017 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2017 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Руководство 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 Группы на данный момент сложно определить.

35. Сделки между связанными сторонами

Отношение контроля

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав акционеров Банка входят два физических лица. Стороной, обладающей конечным контролем, является Султан Нурбол Сарыбайулы.

Операции с участием членов Совета директоров и Правления Банка

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с Членами Совета директоров и Правления Банка составили:

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

35. Сделки между связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2018 года тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде ния, %	31 декабря 2017 года тыс. тенге	Средняя ставка вознагражден ия, %
Отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	65,632	5.06	145,468	6.8
Общий размер вознаграждений, включенных в вознаграждения работникам, по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:				

	Год, заканчивающийся 31 декабря 2018	Год, заканчивающийся 31 декабря 2017
Краткосрочные вознаграждения работникам	553,243	284,839

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, в отношении операций с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря 2018, могут быть представлены следующим образом:

	Год, заканчивающийся 31 декабря 2018	Год, заканчивающийся 31 декабря 2017
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы	6,539	10,118

Операции с прочими связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2018 года тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде ния, %	31 декабря 2017 года тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде ния, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	515,285	13.05	884,704	14.5
Производные финансовые инструменты	-	-	166,165	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	311,257	4.93	407,992	9.3
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	19,000	-	19,000	-

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

35. Сделки между связанными сторонами (продолжение)

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 2018 года, могут быть представлены следующим образом:

	Год, заканчивающийся 31 декабря 2018 тыс. тенге	Год, заканчивающийся 31 декабря 2017 тыс. тенге
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	57,877	123,375
Процентные расходы	(23,347)	(88,769)

36. Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, значительная часть финансовых активов 98% и все финансовые обязательства сконцентрированы в Казахстане, что представляет собой значительную географическую концентрацию.

37. Анализ по сегментам

Для управленческих целей Группа выделяет три основных операционных сегмента:

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

Услуги физическим лицам – предоставление банковских услуг для физических лиц, связанных с ведением текущих счетов, приемом вкладов, предоставлением потребительских 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 Группа не может точно или обоснованно распределить их по сегментам.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

37. Анализ по сегментам (продолжение)

2018 год	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные суммы	Итого
Процентные доходы	8,330,031	-	-	-	12,243,956
Процентные расходы	(2,806,918)	(3,182,655)	(1,528,423)	-	(7,517,996)
Чистый процентный доход/(расход)	5,523,113	(1,194,416)	397,263	-	4,725,960
Комиссионные доходы	2,822,435	301,673	18,678	-	3,142,786
Комиссионные расходы	(649,918)	(474,112)	(60,237)	-	(1,184,267)
Чистый комиссионный доход/(расход)	2,172,517	(172,439)	(41,559)	-	1,958,519
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	8,425	-	(455,640)	-	(447,215)
Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой	(633,979)	558,236	866,514	-	790,771
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(79,640)	-	484,764	-	405,124
Чистая прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	86	-	86
Прочие операционные доходы	109,090	-	-	-	109,090
Операционные доходы	7,099,526	(808,619)	1,251,428	-	7,542,335
(Убыток на обесценение)/восстановление резервов на обесценение	(3,192,699)	427,366	(10,814)	-	(2,776,147)
Расходы на персонал	-	-	-	(2,960,494)	(2,960,494)
Прочие общие административные расходы	(780,152)	(339,542)	-	(2,328,383)	(3,448,077)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3,126,675	(720,795)	1,240,614	(5,288,877)	(1,642,383)
Сегментные активы*	63,213,723	14,841,282	33,114,918	5,574,926	116,744,849
Сегментные обязательства*	43,015,964	40,660,645	10,420,454	61,637	94,158,700
*Сегментные активы и обязательства не включают в себя сумму отложенных налогов и капитальных затрат					
2017 год	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные суммы	Итого
Процентные доходы	11,785,349	2,328,587	2,803,180	-	16,917,116
Процентные расходы	(4,980,632)	(2,447,735)	(2,537,629)	-	(9,965,996)
Чистый процентный доход/(расход)	6,804,717	(119,148)	265,551	-	6,951,120
Комиссионные доходы	1,837,594	292,591	19,940	-	2,150,125
Комиссионные расходы	(133,487)	(593,799)	(29,810)	-	(757,096)
Чистый комиссионный доход/(расход)	1,704,107	(301,208)	(9,870)	-	1,393,029
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	(1,595,026)	-	(1,595,026)
Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой	(215,032)	280,086	(17,023)	-	48,031
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	956,394	-	956,394
Чистый убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	31,194	-	31,194
Прочие операционные доходы	55,358	-	-	-	55,358
Операционные доходы	8,349,148	(140,270)	(368,780)	-	7,840,098
Убытки на обесценение	(1,270,248)	469,408	-	-	(800,840)
Расходы на персонал	-	-	-	(3,155,970)	(3,155,970)
Прочие общие административные расходы	(1,173,002)	(280,616)	-	(1,518,012)	(2,971,630)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	5,905,898	48,522	(368,780)	(4,673,982)	911,658
Сегментные активы*	95,010,761	19,851,616	36,580,485	9,518,176	160,961,038
Сегментные обязательства*	69,632,237	52,239,140	13,077,348	217,225	135,165,950
Прочие статьи по сегментам					
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	-	-	-	545,469	545,469

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

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	31 декабря 2018 года тыс. тенге		31 декабря 2017 года тыс. тенге	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	71,546,379	70,844,187	100,582,068	99,595,613
	71,546,379	70,844,187	100,582,068	99,595,613
Текущие счета и депозиты клиентов	58,297,046	60,559,021	91,032,423	95,973,583
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,349,310	15,375,156	15,422,610	15,559,312
	72,646,356	75,934,177	106,455,033	111,532,895

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.

Группа 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 бирже 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 обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа 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.

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

- 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 2018 года, и на 31 декабря 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Финансовые активы/ Финансовые обязательства	Справедливая стоимость		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года				
1) Производные финансовые активы, фьючерсы (см. Примечание 20)	-	56,850	Уровень 2	Дисконтированных денежных потоков. Будущие денежные потоки оцениваются на основе форвардных валютных курсов (от наблюдаемых форвардных обменных курсов на конец отчетного периода).	Не применимо	Не применимо
2) Производные финансовые активы, прочие своп соглашения (см. Примечание 20)	-	21,737	Уровень 2	Дисконтированных денежных потоков. Будущие денежные потоки оцениваются на основе форвардных валютных курсов (от наблюдаемых форвардных обменных курсов на конец отчетного периода).	Не применимо	Не применимо
3) Производные финансовые активы, форварды	163,177	-	Уровень 2	Дисконтированных денежных потоков. Будущие денежные потоки оцениваются на основе форвардных валютных курсов (от наблюдаемых форвардных обменных курсов на конец отчетного периода).	Не применимо	Не применимо
4) Встроенные производные инструменты (см. Примечание 20)	-	-	Уровень 2	С применением без рисковой ставки по облигациям Министерства Финансов Республики Казахстан и без рисковой ставки по ценным бумагам казначейства США.	Не применимо	Не применимо
5) Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 18)	9,028,455	24,060,085	Уровень 1	Котируемые цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо

83

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Как раскрыто в Примечании 18, справедливая стоимость некотируемых долевых бумаг по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов с балансовой стоимостью 200 тыс. тенге не может быть определена и данные инструменты отражены по себестоимости.

Встроенные производные финансовые инструменты были классифицированы в Уровень 2, так как Группа 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.

Группа классифицирует финансовые инструменты своп в Уровень 2. 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:

	2018 год	2017 год
Остаток на 1 января	5,889,433	5,463,647
Поступления	41,434	536,092
Выбытия	(1,939,923)	-
Итого (прибыль)/убыток признаваемый в:		
Капитале	-	-
Прибылях и убытках	(85,871)	(110,306)
Остаток на 31 декабря	3,905,073	5,889,433

39. События после отчетной даты

24 января 2019 года Банк выплатил купонное вознаграждение по своим облигациям первого выпуска в рамках первой облигационной программы на сумму 315,120 тыс. тенге.

Банк находится на этапе переговоров с ФРП Даму по вопросу возврата средств фонда. Планируется подписание Мирового соглашения с ФРП Даму, в том числе рассматривается возможность сохранения действующего фондирования и требований по займам, выданным клиентам по программам финансирования ФРП Даму.

В марте 2019 года произошли изменения в составе Совета Директоров.

В период после отчетной даты произошли существенные погашения по займам, выданным клиентам. Общая сумма таких погашений составила 7,461 млн тенге.

Группой сформированы дополнительные резервы (провизии) по крупным заемщикам на общую сумму 2,413 млн тенге.