

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

**Пояснительная записка к не аудированной  
Промежуточной финансовой отчетности  
за 31 марта 2018 года**

# АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

## 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### (а) Основная деятельность

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк») было учреждено в Казахстане как частный Банк «Асан Алия» с участием иностранного капитала в январе 1992 года, реорганизовано в открытое акционерное общество «Совместный банк «Лариба Банк», и получил генеральную банковскую лицензию 20 октября 1994 года. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество 2 июля 2004 года и получил банковскую лицензию №75. 7 декабря 2007 года и 28 мая 2009 года срок действия лицензии Банка был продлен. 27 апреля 2009 года Банк изменил свое название на АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)». В связи с изменением юридического адреса Банка переоформлена банковская лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.75/83 от 20 февраля 2015 года.

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 марта 2018 года Банк имел десять филиалов в городах: Алматы, Астана, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск и Петропавловск, а также четыре Структурных Подразделений Филиалов (СПФ), три из которых в г. Алматы, одно 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 Подразделений Филиалов (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 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов, количество сотрудников Банка составляло 657 и 654 человек, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2018 года акционером Банка является Султан Нурбол Сарыбайулы - 99.9%. Остальные акционеры владеют менее 1% уставного капитала Банка каждый.

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

### **2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

#### **(а) Заявление о соответствии**

Настоящая промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности.

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк является действующим предприятием и будет продолжать свои операции в обозримом будущем.

#### **(б) База для определения стоимости**

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

#### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

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

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

### 3 ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	за три месяца, закончившихся 31 марта 2018г. тыс. тенге (не аудировано)	за три месяца, закончившихся 31 марта 2017г. тыс. тенге (не аудировано)
<b>Процентные доходы включают:</b>		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	2,645,022	3,611,269
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых учреждений	58,876	14,470
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	273,618	105,154
Пени по кредитам, выданным клиентам	148,423	71,455
Проценты по финансовым активам, удерживаемые до погашения	167	191,130
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>3,126,106</b>	<b>3,993,478</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	491,288	453,572
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>3,617,394</b>	<b>4,447,050</b>
<b>Процентные расходы включают:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по депозитам клиентов	(1,464,327)	(1,660,757)
Проценты по депозитам банков и прочих финансовых учреждений	(259,672)	(358,749)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(111,663)	(460,823)
Проценты по выпущенным ценным бумагам	(317,677)	(318,533)
Проценты по прочим заемным средствам	(127,685)	(149,575)
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(2,281,024)</b>	<b>(2,948,437)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1,336,370</b>	<b>1,498,613</b>

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

### 4 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	за три месяца, закончившихся 31 марта 2018г. тыс. тенге (не аудировано)	за три месяца, закончившихся 31 марта 2017г. тыс. тенге (не аудировано)
Снятие наличных денежных средств	86,410	73,953
Переводные операции	278,680	91,662
Операции с иностранной валютой	18,776	16,691
Операции с платежной системой	108,557	96,490
Выдача гарантий, документарные расчеты	130,542	142,507
Операции доверительного управления	32,220	37,374
Расчетные операции	14,073	12,320
Аренда сейфов	2,425	2,256
Агентские услуги	1,546	7,162
Прочее	30,163	28,845
	<u>703,392</u>	<u>509,260</u>

### 5 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	за три месяца, закончившихся 31 марта 2018г. тыс. тенге (не аудировано)	за три месяца, закончившихся 31 марта 2017г. тыс. тенге (не аудировано)
Агентские услуги	64,384	41,588
Брокерские услуги	6,629	8,464
Карточные операции	17,570	21,610
Операции с платежной системой	109,785	68,915
Прочее	62,919	38,977
	<u>261,287</u>	<u>179,554</u>

### 6 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	за три месяца, закончившихся 31 марта 2018г. тыс. тенге (не аудировано)	за три месяца, закончившихся 31 марта 2017г. тыс. тенге (не аудировано)
<b>Чистое создание/(восстановление) за год:</b>		
Кредиты, выданные клиентам	119,925	186,709
Прочие активы	542	45,696
	<u>120,467</u>	<u>232,405</u>

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

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

	за три месяца, закончившихся 31 марта 2018г. тыс. тенге (не аудировано)	за три месяца, закончившихся 31 марта 2017г. тыс. тенге (не аудировано)
Торговые операции, нетто	323,691	250,432
Курсовые операции, нетто	1,098,153	426,829
	<u>1,421,844</u>	<u>677,261</u>

### 8 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	за три месяца, закончившихся 31 марта 2018г. тыс. тенге (не аудировано)	за три месяца, закончившихся 31 марта 2017г. тыс. тенге (не аудировано)
Вознаграждение работникам	622,202	633,009
Налоги по заработной плате	51,511	53,859
	<u>673,713</u>	<u>686,868</u>

### 9 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (не аудировано)
Денежные средства в кассе	4,426,650	1,991,828
Денежные средства в прочих финансовых учреждениях	990,950	1,070,954
Счета типа «Ностро» в НБРК	991,715	776,966
Счета типа «Ностро» и депозиты в других банках и прочих финансовых учреждений со сроком до 90 дней с даты приобретения		
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	-	2,224,203
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,280,744	553,310
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,323,822	1,836,183
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	32,515	431,278
Итого счетов типа «Ностро» и депозиты в других банках со сроком до 90 дней с даты приобретения	<u>2,637,081</u>	<u>5,044,974</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>9,046,396</u>	<u>8,884,722</u>

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

### 10 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (не аудировано)
Обязательный резерв в НБРК	897,715	1,059,296
Срочные депозиты в прочих банках и прочих финансовых учреждений		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ+»	1,219,557	1,806,927
- с кредитным рейтингом от «ВВ+» до «В»	2,090,824	2,094,855
- без рейтинга	212,713	-
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	22,692	11,391
Дебиторская задолженность банков по переводам «WU»	6,338	
<b>Итого срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>3,552,124</b>	<b>3,913,173</b>
<b>Итого счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях</b>	<b>4,449,839</b>	<b>4,972,469</b>

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов 1,793,605 тыс. тенге и 741,800 тыс. тенге, соответственно, представляют обеспечение обязательств Банка по банковской деятельности, связанной с выдачей гарантий и получением процессинговых услуг.

По состоянию на 31 марта 2018 года Банк имеет условный депозит в Национальном Банке Республики Казахстан, с балансовой стоимостью, превышающей 10% от капитала. Сумма условного депозита в Национальном Банке Республики Казахстан (по программе «ФРП «ДАМУ» и АО «Банк Развития Казахстана») по состоянию на 31 марта 2018 года составляет 228,454 тыс. тенге (31 декабря 2017 год: 1,653,577 тыс. тенге)

### 11 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (не аудировано)
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:		
- Государственные облигации:		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	21,843,487	21,897,474
Ноты НБРК	-	-
<b>Итого государственных облигации:</b>	<b>21,843,487</b>	<b>21,897,474</b>
- Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	983,528	902,269
с кредитным рейтингом В+	1,282,638	1,260,342
<b>Итого корпоративных облигации</b>	<b>2,266,167</b>	<b>2,162,611</b>
Инвестиции в долевые инструменты, отраженные по фактическим затратам		
- Корпоративные акции	200	200
	<b>24,109,853</b>	<b>24,060,285</b>

# АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

## 13 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию кредитов по классам:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам:

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

Кредиты, предоставленные розничным клиентам:

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

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (не аудировано)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса	<u>86,174,024</u>	<u>84,367,615</u>
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты (обеспеченные недвижимостью):	<b>18,951,496</b>	<b>10,479,266</b>
Жилищные	6,905,115	3,312,189
Потребительские	11,955,288	7,069,713
Прочие	91,093	97,364
Кредиты, обеспеченные деньгами:	<b>1,021</b>	<b>8,672,242</b>
Потребительские	1,021	8,672,242
Кредиты, обеспеченные автомобилями:	<b>18,409</b>	<b>30,279</b>
Кредиты на покупку автомобилей	18,409	30,279
Кредиты, обеспеченные прочими залогами:	<b>662,402</b>	<b>575,090</b>
Потребительские	311,469	575,090
Прочие	350,933	-
Кредиты, обеспеченные акциями других компаний	-	<b>160,541</b>
Прочие	-	160,541
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами:	-	<b>398,597</b>
Потребительские	-	398,597
Необеспеченные кредиты, выданные розничным клиентам:	<b>500,923</b>	<b>572,740</b>
Потребительские	458,400	473,851
Жилищные	38,757	96,552
Кредиты на покупку автомобилей	-	-
Прочие	3,766	2,337
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	<u>20,134,251</u>	<u>20,888,755</u>
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на обесценение	<b>106,308,275</b>	<b>105,256,370</b>
Резерв на обесценение	<u>(5,972,052)</u>	<u>(5,881,787)</u>
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на обесценение	<u>100,336,223</u>	<u>99,374,583</u>



## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов:

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (не аудировано)
Резерв на обесценение по состоянию на начало периода	5,881,787	5,549,244
Чистое создание резерва на обесценение	119,925	432,525
Списание активов	-	(112,823)
Курсовая разница	(29,660)	12,841
<b>Величина резерва на обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>5,972,052</b>	<b>5,881,787</b>

#### (a) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

##### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

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

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

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

- исторически годовой уровень понесенных убытков составляет 0,03%, учитывая малое количество заемщиков, каждый из которых был оценен на предмет обесценения, и незначительные показатели фактических убытков за прошлые периоды, резерва под обесценения портфеля не потребуется;
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи составляет 30% - 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

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

##### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

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

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов.

#### (б) Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов:

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (не аудировано)
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	77,290,639	57,891,950
Кредиты, обеспеченные гарантиями	19,741,866	22,494,188
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	2,420,221	12,602,740
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	2,215,137	2,362,846
Кредиты, обеспеченные залогом акций других компаний	2,242,630	398,597
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	1,908,006	8,647,194
Необеспеченные кредиты	489,776	858,855
	<b>106,308,275</b>	<b>105,256,370</b>
За вычетом резерва на обесценение	(5,972,052)	(5,881,787)
<b>Итого кредиты, выданные клиентам</b>	<b>100,336,223</b>	<b>99,374,583</b>

#### *Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам*

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

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (не аудировано)
<b>Анализ по секторам:</b>		
Торговля	29,715,479	29,217,734
Физические лица	20,134,251	20,888,755
Услуги	10,080,943	10,281,527
Промышленное производство	9,275,581	13,393,429
Строительство	13,301,167	9,002,780
Сельское хозяйство	6,539,692	7,681,040
Недвижимость	7,469,799	6,370,189
Транспорт	1,891,760	3,426,871
Образование	182,124	2,773,068
Финансовые услуги	5,708,878	1,780,048
Здравоохранение и социальные услуги	1,759,527	198,462
Прочие	249,074	242,467

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

За вычетом резерва на обесценение	<u>106,308,275</u> (5,972,052)	<u>105,256,370</u> (5,881,787)
<b>Итого кредиты, выданные клиентам</b>	<u><b>100,336,223</b></u>	<u><b>99,374,583</b></u>

#### 14 АКТИВЫ, ИЗЪЯТЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВЗЫСКАНИЯ

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили, 3,335,601 тыс.тенге и 2,512,344 тыс.тенге соответственно. По состоянию на 31 марта 2018 года активы включали недвижимое имущество, расположенное в г. Алматы и Алматинской области, Северо-Казахстанской области, в г. Атырау, в г. Астана, в г. Усть-Каменогорск и в г. Шымкент. Все данные активы поступили в собственность Банка вследствие дефолта заемщиков.

#### 15 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<u>31 марта 2018 года (не аудировано)</u>	<u>31 декабря 2017 года (не аудировано)</u>
<b>Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО(IAS) 39:</b>		
Дебиторская задолженность	809,600	743,679
Начисленные комиссионные доходы	248,116	284,588
Прочие	213,641	327,007
Резерв на обесценение	<u>(156,669)</u>	<u>(160,449)</u>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<u><b>1,114,688</b></u>	<u><b>1,194,825</b></u>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	216,000	221,663
Авансы, по агентским услугам	150,750	161,581
Предоплаты по налогам, помимо налога на прибыль	465,666	403,179
Сырье и материалы	93	93
Авансы, выданные персоналу	9,460	516
Прочие предоплаты	<u>1,671,821</u>	<u>2,031,935</u>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<u><b>2,513,790</b></u>	<u><b>2,818,967</b></u>
<b>Итого прочих активов</b>	<u><b>3,628,478</b></u>	<u><b>4,013,792</b></u>

#### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов, могут быть представлены следующим образом.

	<u>31 марта 2018 года (не аудировано)</u>	<u>31 декабря 2017 года (не аудировано)</u>
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	160,449	157,090
Создание резерва под обесценение	542	2,696
Списание/возмещение	(210)	(219)
Курсовая разница	<u>(4,112)</u>	<u>882</u>
<b>Величина резерва на обесценение по состоянию на конец года</b>	<u><b>156,669</b></u>	<u><b>160,449</b></u>

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

### 16 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	31 марта 2018 год (не аудировано)	31 декабря 2017 год (не аудировано)
Корреспондентские счета	264,030	186,646
Срочные депозиты банков	7,202,582	7,199,544
Займы, полученные от банков	-	-
	<u>7,466,612</u>	<u>7,386,190</u>

По состоянию на 31 марта 2018 Банк имел счета и депозиты банков, балансовая стоимость которых превышала 10% от капитала и на сумму 7,200,662 тыс. тенге

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

### 17 ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (не аудировано)
Финансирование, предоставленное АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ»	Тенге	1 марта 2035 года	13,735,277	13,743,568
Финансирование, предоставленное АО «Национальным Управляющим Холдингом КазАгро»	Тенге	1 июня 2017 года	-	-
Финансирование, предоставленное АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	10 декабря 2034 года	2,575,647	2,783,089
<b>Итого прочие заемные средства</b>			<b>16,310,924</b>	<b>16,526,657</b>

Прочие заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости.

### 18 ССУДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 марта 2018 года (не аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	8,507,270	8,636,252
<b>Итого</b>	<b>8,507,270</b>	<b>8,636,252</b>

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

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

### 19 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (не аудировано)
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	20,560,628	25,389,576
- Физические лица	1,448,739	2,294,764
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	12,788,156	13,499,866
- Физические лица	50,457,887	49,848,217
	<b>85,255,410</b>	<b>91,032,423</b>

### 20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Став ка купо на, %	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (не аудировано)
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	16 июля 2012 года	16 июля 2019 года	8.0	9,933,089	9,923,480
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	30 сентября 2013 года	30 сентября 2020 года	8.0	6,063,884	6,057,976
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	11 ноября 2014 года	11 ноября 2024 года	8.0	26,913,365	26,913,365
Субординированн ый займ	Тенге	14 декабря 2015 года	14 декабря 2025 года	12.0		
Выкупленные облигации					(27,922,009)	(27,922,009)
Начисленное вознаграждение					392,838	449,798
					<b>15,381,167</b>	<b>15,422,610</b>

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

### 21 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (не аудировано)
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Обязательства по переводным операциям	2,542,795	2,666,446
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	528,449	493,263
Кредиторская задолженность по комиссиям	121,821	119,303
Прочие	138,245	39,014
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>3,331,310</b>	<b>3,318,026</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Предоплаты по комиссиям	74,294	47,736
Задолженность по прочим налогам	186,232	155,424
Кредиторская задолженность перед работниками	56,001	56,260
Авансы полученные	-	-
Прочие	17,242	17,242
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>333,769</b>	<b>276,662</b>
	<b>3,665,079</b>	<b>3,594,688</b>

### 22 БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ ПРОСТОЙ АКЦИИ БАНКА

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета ( $BV_{CS}$ ) равна 1,470.82 тенге;  
чистые активы для простых акций на дату расчета ( $NAV$ ) равны 24,840,595 тыс.тенге;  
количество простых акций на дату расчета ( $NO_{CS}$ ) равно 16,888,993 шт.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

активы Банка в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета ( $TA$ ) –163,881,374 тыс.тенге;

нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета ( $IA$ ) – 585,559 тыс.тенге;

обязательства в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета ( $TL$ ) – 138,455,220 тыс.тенге;

сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета ( $PS$ ) – 0.

### 23 ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ ПРОСТУЮ АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода.

Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	8,115
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	16,888,993
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	<b>0.48</b>

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

### 24 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

#### (а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 марта 2018 года объявленный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций (31 декабря 2016 года: 19,000,000) и оплаченный акционерный капитал состоит из 16,888,993 простых акций (31 декабря 2016 года: 16,904,064 простых акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 тенге. В течение 3 месяцев 2018 года размещений простых акций не было. Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

#### (б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 31 марта 2018 года Банк владел 15,071 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2017 года: 15,071)

#### (в) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 3,765,077 тыс. тенге (31 декабря 2017 году: 3,756,962 тысяч тенге).

По состоянию на 31 марта 2018 и на 31 декабря 2017 дивиденды не объявлялись.

#### (г) 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.

### 25 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

06 апреля 2018 года Банк выплатил купонное вознаграждение по своим облигациям второго выпуска первой облигационной программы на сумму 245,200 тыс. тенге.

Председатель Правления



Копешов Б.Б.

Главный бухгалтер



Мусагалиева Н.М.

