

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

**Пояснительная записка к не аудированной
Промежуточной финансовой отчетности
за 30 сентября 2017 года**

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2017 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 30 сентября 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.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел десять филиалов в городах: Алматы, Астана, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск и Петропавловск, а также шесть Структурных Подразделений Филиалов (СПФ), три из которых в г. Алматы, одно в г. Астана, два в г. Караганда.

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

По состоянию на 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 годов, количество сотрудников Банка составляло 673 и 689 человек, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2017 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 3 КВАРТАЛ 2017 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 3 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

3 ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016г. тыс. тенге (не аудировано)
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	10,471,373	12,510,185
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых учреждений	41,487	348,878
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	311,931	430,465
Пени по кредитам, выданным клиентам	286,089	202,740
Проценты по финансовым активам, удерживаемые до погашения	284,308	1,982,321
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	11,395,188	15,474,589
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1,434,782	3,001,366
Итого процентные доходы	12,829,970	18,475,955
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по депозитам клиентов	(4,623,615)	(9,564,813)
Проценты по депозитам банков и прочих финансовых учреждений	(1,197,320)	(1,811,958)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(579,568)	(602,377)
Проценты по выпущенным ценным бумагам	(952,313)	(1,839,740)
Проценты по прочим заемным средствам	(479,658)	(480,177)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(7,832,474)	(14,299,065)
Чистый процентный доход	4,997,496	4,176,890

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

4 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. тыс. тенге (не аудировано)
Снятие наличных денежных средств	276,312	289,475
Переводные операции	259,508	210,868
Операции с иностранной валютой	57,076	93,996
Операции с платежной системой	289,241	168,303
Выдача гарантий, документарные расчеты	471,744	406,549
Операции доверительного управления	108,483	124,596
Расчетные операции	38,771	32,412
Аренда сейфов	6,966	7,037
Агентские услуги	16,261	17,295
Прочее	85,034	70,700
	1,609,396	1,421,231

5 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016г. тыс. тенге (не аудировано)
Агентские услуги	-	(269,225)
Брокерские услуги	(23,240)	(22,981)
Карточные операции	(64,899)	(68,168)
Операции с платежной системой	(214,149)	(127,224)
Прочее	(140,677)	(151,106)
	442,965	(638,704)

6 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016г. тыс. тенге (не аудировано)
Чистое создание/(восстановление) за год:		
Кредиты, выданные клиентам	(406,436)	517,563
Прочие активы	(4,139)	(10,415)
	(410,575)	507,148

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

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

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016г. тыс. тенге (не аудировано)
Торговые операции, нетто	613,135	1,621,667
Курсовые операции, нетто	(1,457,457)	42,819
	<u>(844,322)</u>	<u>1,664,486</u>

8 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016г. тыс. тенге (не аудировано)
Вознаграждение работникам	(2,205,121)	(2,411,284)
Налоги по заработной плате	(187,760)	(239,678)
	<u>(2,392, 881)</u>	<u>(2,650,962)</u>

9 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	<u>5,274,279</u>	<u>620,117</u>
Денежные средства в прочих финансовых учреждениях	<u>1,751,488</u>	<u>1,024,952</u>
Счета типа «Ностро» в НБРК	<u>3,140,645</u>	<u>1,435,682</u>
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+»	916,948	98,933
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	356,943	649,999
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,014,720	223,495
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	205,364	773,028
- нет рейтинга	366,150	-
Итого счетов типа «Ностро» и депозиты в других банках со сроком до 90 дней с даты приобретения	<u>2,860,125</u>	<u>1,745,455</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>13,026,537</u>	<u>4,826,206</u>

По состоянию на 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 годов никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

10 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года (аудировано)
Обязательный резерв в НБРК	954,267	1,977,538
Срочные депозиты в прочих банках и прочих финансовых учреждений		
- с кредитным рейтингом от «BBB+»	1,316,965	3,518,808
- с кредитным рейтингом от «BB+» до «B»	866,928	1,052,459
- с кредитным рейтингом ниже «B»	-	802,667
- без рейтинга	10,000	-
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	27,359	15,011
Дебиторская задолженность банков по переводам «WU»	4,355	6,627
Итого срочных депозитов в прочих банках	2,225,607	5,395,572
Итого счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	3,179,874	7,373,110

По состоянию на 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 годов 978,603 тыс. тенге и 1,158,519 тыс. тенге, соответственно, представляют обеспечение обязательств Банка по банковской деятельности, связанной с выдачей гарантий и получением процессинговых услуг.

По состоянию на 30 сентября 2017 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 30 сентября 2017 года составляет 1,214,490 тыс. тенге (31 декабря 2016 год: 3,418,658 тыс. тенге)

11 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года (аудировано)
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:		
- Государственные облигации:		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	21,599,453	4,096,155
Ноты НБРК	-	35,485,354
Итого государственных облигаций:	21,599,453	39,581,509
- Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,921,384	192,371
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	685,840	942,835
с кредитным рейтингом B+	1,131,423	1,114,861
Итого корпоративных облигаций	4,738,647	2,250,067
Инвестиции в долевыми инструментами, отраженные по фактическим затратам		
- Корпоративные акции	-	343,224
	26,338,100	42,174,800

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

По состоянию на 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 годов никакие статьи инвестиций, имеющих в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными.

12 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 сентября 2017 года (не аудировано)			31 декабря 2016 года (аудировано)		
	Номинальная годовая процентная ставка	Дата погашения	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Дата погашения	Сумма
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88%	14 октября 2024 года	-	3.88%	14 октября 2024 года	26,410,852
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.88%	14 октября 2044 года	-	4.88%	14 октября 2044 года	936,012
Ноты НБРК		06 октября 2017 года	2,995,470			13,982,689
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения			2,995,470			41,329,553

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.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года (аудировано)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса	<u>87,379,793</u>	<u>98,463,168</u>
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты (обеспеченные недвижимостью):	11,307,678	13,379,859
<i>Жилщные</i>	7,440,221	7,905,443
<i>Потребительские</i>	3,760,608	5,298,395
<i>Прочие</i>	106,849	176,021
Кредиты, обеспеченные деньгами:	8,442,926	15,972,049
<i>Потребительские</i>	8,442,926	15,972,049
Кредиты, обеспеченные автомобилями:	34,832	295,418
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	34,832	295,418
Кредиты, обеспеченные прочими залогами:	82,332	4,850
<i>Потребительские</i>	82,332	4,850
<i>Прочие</i>	-	-
Кредиты, обеспеченные акциями других компаний	169,468	7,042,659
<i>Прочие</i>	169,468	7,042,659
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами:	505,043	755,609
<i>Потребительские</i>	505,043	755,609
Необеспеченные кредиты, выданные розничным клиентам:	333,940	159,013
<i>Потребительские</i>	277,113	94,976
<i>Жилщные</i>	55,407	62,998
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	-	1,003
<i>Прочие</i>	1,420	36
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	<u>20,876,219</u>	<u>37,609,457</u>
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на обесценение	108,256,012	136,072,625
Резерв на обесценение	<u>(5,880,425)</u>	<u>(5,549,244)</u>
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на обесценение	<u>102,375,587</u>	<u>130,523,381</u>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 годов:

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года (аудировано)
Резерв на обесценение по состоянию на начало периода	5,549,244	6,320,346
Чистое создание резерва на обесценение	406,436	(665,423)
Списание активов	(98,363)	(64,844)
Курсовая разница	23,108	(40,835)
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец периода	<u>5,880,425</u>	<u>5,549,244</u>

(a) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

(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 0,04%, 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

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.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

(б) Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 годов:

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года (аудировано)
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	66,005,708	72,367,497
Кредиты, обеспеченные гарантиями	20,897,446	33,514,519
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	10,815,871	17,953,325
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	3,677,320	2,382,981
Кредиты, обеспеченные залогом акций других компаний	501,800	755,609
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	6,027,678	7,070,871
Необеспеченные кредиты	330,189	2,027,823
	108,256,012	136,072,625
За вычетом резерва на обесценение	(5,880,425)	(5,549,244)
Итого кредиты, выданные клиентам	102,375,587	130,523,381

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года (аудировано)
Анализ по секторам:		
Торговля	29,912,886	33,728,697
Физические лица	20,876,219	37,609,456
Услуги	11,103,856	13,474,238
Промышленное производство	9,131,223	10,325,824
Строительство	14,527,178	17,666,223
Сельское хозяйство	5,564,707	6,003,066
Недвижимость	8,291,713	9,243,761
Транспорт	3,105,047	4,326,648
Образование	299,798	345,862
Финансовые услуги	3,374,561	1,069,852
Здравоохранение и социальные услуги	1,785,306	1,960,154
Прочие	283,518	318,844
	108,256,012	136,072,625
За вычетом резерва на обесценение	(5,880,425)	(5,549,244)
Итого кредиты, выданные клиентам	102,375,587	130,523,381

14 АКТИВЫ, ИЗЪЯТЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВЗЫСКАНИЯ

По состоянию на 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 годов, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили, 1,271,286 тыс.тенге и 984,220 тыс.тенге соответственно. По состоянию на 30 сентября 2017 года активы включали недвижимое имущество, расположенное в г. Алматы и Алматинской области, Северо-Казахстанской области, в г. Атырау, в г. Астана, в г. Усть-Каменогорск и в г. Шымкент. Все данные активы поступили в собственность Банка вследствие дефолта заемщиков.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

15 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года (аудировано)
Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО(IAS) 39:		
Дебиторская задолженность	764,283	883,065
Начисленные комиссионные доходы	301,730	111,034
Прочие	370,581	218,807
Резерв на обесценение	(164,537)	(157,090)
Итого прочие финансовые активы	1,272,057	1,055,816
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	754,716	6,402
Авансы, по агентским услугам	172,550	224,901
Предоплаты по налогам, помимо налога на прибыль	334,125	591,825
Сырье и материалы	6,823	6,866
Авансы, выданные персоналу	100,406	1,067
Прочие предоплаты	2,942,440	327,766
Итого прочие нефинансовые активы	4,311,060	1,158,827
Итого прочих активов	5,583,117	2,214,643

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 годов, могут быть представлены следующим образом.

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года (аудировано)
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	157,090	158,071
Создание резерва под обесценение	4,139	1,906
Списание/возмещение	(195)	(502)
Курсовая разница	3,502	(2,385)
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец года	164,536	157,090

16 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	30 сентября 2017 год (не аудировано)	31 декабря 2016 год (аудировано)
Корреспондентские счета	196,522	129,986
Срочные депозиты банков	7,457,307	6,954,629
Займы, полученные от банков	-	-
	7,653,829	7,084,615

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

По состоянию на 30 сентября 2017 Банк имел счета и депозиты банков, балансовая стоимость которых превышала 10% от капитала и на сумму 7,455,239 тыс. тенге

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

17 ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года (аудировано)
Финансирование, предоставленное АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ»	Тенге	1 марта 2035 года	13,939,016	15,260,981
Финансирование, предоставленное АО «Национальным Управляющим Холдингом КазАгро»	Тенге	1 июня 2017 года	-	955,844
Финансирование, предоставленное АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	10 декабря 2034 года	2,796,989	2,783,089
Итого прочие заемные средства			16,736,005	18,999,914

Прочие заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости.

18 ССУДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

По состоянию на 30 сентября 2017 и 31 декабря 2017 годов справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	8,551,013	8,747,589
Итого	8,551,013	8,747,589

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

19 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года (аудировано)
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	20,031,954	26,818,018
- Физические лица	1,792,401	2,478,606
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	16,962,685	37,360,221
- Физические лица	47,972,803	57,675,684
	86,759,843	124,332,529

20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Став ка купо на, %	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года (аудировано)
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	16 июля 2012 года	16 июля 2019 года	8.0	9,914,196	9,881,711
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	30 сентября 2013 года	30 сентября 2020 года	8.0	6,052,066	6,035,293
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)	(27,426,039)
Начисленное вознаграждение					392,838	467,874
					15,350,456	15,872,204

21 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года (аудировано)
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по переводным операциям	1,946,475	1,874,412
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	208,766	481,149
Кредиторская задолженность по комиссиям	123,121	259,492
Прочие	305,213	26,317
Итого прочие финансовые обязательства	2,583,575	2,641,370
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты по комиссиям	54,285	72,206
Задолженность по прочим налогам	113,664	111,055
Кредиторская задолженность перед работниками	120,892	63,183
Авансы полученные	-	972
Прочие	17,242	17,242
Итого прочие нефинансовые обязательства	306,083	264,658
	2,889,658	2,906,028

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

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 1,461.9 тенге; чистые активы для простых акций на дату расчета (NAV) равны 24,691,275 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) – 165,010,690 тыс.тенге;

нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) – 582,983 тыс.тенге;

обязательства в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) – 139,736,432 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	1,704,273
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	16,888,993
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	100.91

24 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 сентября 2017 года объявленный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций (31 декабря 2016 года: 19,000,000) и оплаченный акционерный капитал состоит из 16,904,064 простых акций (31 декабря 2016 года: 16,904,064 простых акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 тенге. В течение 9 месяцев 2017 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 30 сентября 2017 года Банк владел 15,071 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2016 года: 15,071)

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

(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 3,655,607 тыс. тенге (31 декабря 2016 году: 1,951,334 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2017 дивиденды не объявлялись, на 31 декабря 2016 года были объявлены дивиденды на сумму 4,077,053 тыс.тенге.

(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 октября 2017 года Банк выплатил купонное вознаграждение по своим облигациям второго выпуска в рамках I облигационной программы на сумму 245,200 тыс. тенге.

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



Копешов Б.Б.

Назарова О.Г.