

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

**Пояснительная записка к не аудированной
Консолидированной промежуточной
финансовой отчетности
за 30 сентября 2020 года**

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2020 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 названия пп. 9 п. 2 ст.30 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" была переоформлена банковская лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.75/83 от 03 февраля 2020 года.

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 предоставлена следующим образом:

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

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 2020 года Банк имел десять филиалов в городах: Алматы, Нур-Султан, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск и Петропавловск, а также одно Структурное Подразделение Филиала (СПФ) в г. Алматы.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел десять филиалов в городах: Алматы, Нур-Султан, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск и Петропавловск, а также три Структурных Подразделений Филиалов (СПФ), два из которых в г. Алматы, один в г. Нур-Султан.

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

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов, количество сотрудников Банка составляло 353 и 550 человек, соответственно.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

По состоянию на 30 сентября 2020 года акционером Банка является Шадиев Орифджан Кабулович - 100%.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии

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»).

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

Данная консолидированная 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

Консолидированная 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

3 ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019г. тыс. тенге (не аудировано)
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	3,212,546	4,512,152
Проценты по ссудам, выданным по соглашениям обратного РЕПО	-	16,092
Пени по кредитам, выданным клиентам	41,404	173,533
Проценты по счетам и депозитам в банках и прочих финансовых учреждениях	95	110,917
Проценты по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	143,903	67,309
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,397,948	4,880,003
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	76,787	524,309
Итого процентные доходы	3,474,735	5,404,312
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по текущим счетам и депозитам клиентов	(1,255,064)	(2,590,228)
Проценты по счетам и депозитам банков	(26,317)	(103,577)
Проценты по выпущенным ценным бумагам	(773,382)	(852,414)
Проценты по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО	-	(66,686)
Проценты по прочим заемным средствам	(71,937)	(179,478)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(2,126,700)	(3,792,383)
Чистый процентный доход	1,348,035	1,611,929

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

4 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019г. тыс. тенге (не аудировано)
Снятие наличных денежных средств	9,613	302,997
Переводные операции	21,782	273,115
Операции с иностранной валютой	1,708	35,368
Операции с платежной системой	6,785	999,251
Выдача гарантий, документарные расчеты	125,671	417,995
Операции доверительного управления	-	96,140
Расчетные операции	16,741	33,245
Аренда сейфов	5,834	8,246
Агентские услуги	622	7,884
Прочее	12,643	56,988
	<u>201,399</u>	<u>2,231,229</u>

5 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019г. тыс. тенге (не аудировано)
Агентские услуги	-	328
Брокерские услуги	3,231	15,511
Карточные операции	14,710	31,203
Операции с платежной системой	-	711,034
Переводные операции	10,044	56,635
Прочее	26,583	81,249
	<u>54,568</u>	<u>895,960</u>

6 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019г. тыс. тенге (не аудировано)
Чистое создание/(восстановление) за год:		
Кредиты, выданные клиентам	707,680	3,156,959
Счета и депозиты в банках	282	(323)
Ценные бумаги	2,211	12,171
Условные обязательства	(37,421)	(176,790)
Прочие активы	97,305	248,263
	<u>770,057</u>	<u>3,240,280</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

7 ЧИСТЫЙ УБЫТОК/ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019г. тыс. тенге (не аудировано)
Торговые операции, нетто	22,421	256,782
Курсовые операции, нетто	(525,948)	(190,361)
	<u>(503,527)</u>	<u>66,421</u>

8 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019г. тыс. тенге (не аудировано)
Вознаграждение работникам	1,025,891	1,647,931
Налоги по заработной плате	106,078	159,271
	<u>1,131,969</u>	<u>1,807,202</u>

9 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	86,221	253,547
Денежные средства в прочих финансовых учреждениях	12,042	297,828
Счета типа «Ностро» в НБРК	13,242	77,596
Счета типа «Ностро» и депозиты в других банках и прочих финансовых учреждениях со сроком до 90 дней с даты приобретения		
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	2,519	362
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,545	9,499
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	22,313	4,707
- с кредитным рейтингом ниже «В-»	1,438	904
Итого счета типа «Ностро» и депозиты в других банках со сроком до 90 дней с даты приобретения	<u>28,815</u>	<u>15,472</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>140,320</u>	<u>644,443</u>
Резерв под обесценение	(293)	(6)
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>140,027</u>	<u>644,437</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

10 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
Срочные депозиты в прочих банках и прочих финансовых учреждениях		
- с кредитным рейтингом от «BBB»	-	189,419
- с кредитным рейтингом от «BB» до «B»	53,004	219,398
- с кредитным рейтингом ниже «B»	1,000	1,000
- нет рейтинга	204,910	184,627
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	17	157
Итого срочных депозитов в прочих банках	258,931	594,601
Резерв под обесценение	(3)	(7)
Итого счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	258,928	594,594

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов 258,914 тыс. тенге и 481,543 тыс. тенге, соответственно, представляют обеспечение обязательств Банка по банковской деятельности, связанной с выдачей гарантий и получением процессинговых услуг.

11 ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:		
- Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	1,026,069
с кредитным рейтингом B+	937,255	857,034
Итого корпоративные облигации	937,255	1,883,103
Инвестиции в долевыми инструментами, отраженные по фактическим затратам		
- Корпоративные акции	200	200
	937,455	1,883,303

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

12 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию кредитов по классам:
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года установленный МРП Республики Казахстан был равен 2,778 тенге (31 декабря 2019 года: 2,525 тенге).

Кредиты, предоставленные розничным клиентам:

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

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Корпорации	281,724	500,374
Средний бизнес	16,755,960	16,659,715
Малый бизнес	37,291,303	37,135,958
Итого кредиты, выданные юридическим лицам	54,328,987	54,296,047
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	1,534,132	1,741,040
Ипотечное кредитование	1,962,773	2,184,723
Автокредитование	3,040	2,974
Прочее	272,370	331,492
Итого кредиты, выданные физическим лицам	3,772,315	4,260,229
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	58,101,302	58,556,276
За вычетом резерва на обесценение	(12,541,541)	(9,030,703)
Итого кредиты, выданные клиентам	45,559,761	49,525,573

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов:

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
Резерв на обесценение по состоянию на начало периода	9,030,703	8,685,461
Формирование/ (восстановление) резервов	3,532,422	4,860,682
Списание активов	(76,559)	(4,504,932)
Курсовая разница	54,975	(10,508)
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец периода	12,541,541	9,030,703

(а) 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, которые 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 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 на обесценение кредитов.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк 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:

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов.

(б) Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	45,396,674	47,626,875
Кредиты, обеспеченные гарантиями	5,977,969	6,099,455
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	-	967,723
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	454,959	1,877,425
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	5,215,673	809,594
Необеспеченные кредиты	1,056,027	1,175,204
	58,101,302	58,556,276
За вычетом резерва на обесценение	(12,541,541)	(9,030,703)
Итого кредиты, выданные клиентам	45,559,761	49,525,573

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
Анализ по секторам:		
Торговля	31,914,365	32,715,806
Физические лица	3,772,315	4,260,229
Услуги	5,647,552	3,144,334
Промышленное производство	6,771,822	7,677,663
Строительство	1,264,785	1,547,634
Сельское хозяйство	5,570,360	5,059,152
Недвижимость	478,192	639,421
Транспорт	709,834	975,746
Образование	46,538	50,106
Финансовые услуги	356,743	881,430
Здравоохранение и социальные услуги	1,534,553	1,410,606
Прочие	34,243	194,149
	58,101,302	58,556,276
За вычетом резерва на обесценение	(12,541,541)	(9,030,703)
Итого кредиты, выданные клиентам	45,559,761	49,525,573

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

13 АКТИВЫ, ИЗЪЯТЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВЗЫСКАНИЯ

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов, активы, изъятые в результате взыскания, составили, 5,152,444 тыс.тенге и 5,744,952 тыс.тенге соответственно. По состоянию на 30 сентября 2020 года активы включали движимое и недвижимое имущество, расположенное в г. Алматы и Алматинской области, Северо-Казахстанской области, в г. Атырау, в г. Нур-Султан, в г. Усть-Каменогорск. Все перечисленные активы поступили в собственность Банка вследствие дефолта заемщиков.

14 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	2,366,484	2,515,296
Начисленные комиссионные доходы	98,112	28,353
Прочие	15,208	30,718
Резерв на обесценение	(443,206)	(329,952)
Итого прочие финансовые активы	2,036,598	2,244,415
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	520,240	520,000
Инвестиционная недвижимость	611,150	1,600,618
Авансы, по агентским услугам	60,916	68,152
Предоплаты по налогам, помимо налога на прибыль	624,670	693,003
Сырье и материалы	6,005	6,089
Авансы, выданные персоналу	1,724	349
Прочие предоплаты	198,807	167,674
Итого прочие нефинансовые активы	2,023,512	3,055,885
Итого прочих активов	4,060,110	5,300,300

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов, могут быть представлены следующим образом.

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	329,952	290,300
Создание резерва под обесценение	97,305	68,589
Списание/возмещение	(885)	(28,673)
Курсовая разница	16,834	(264)
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец периода	443,206	329,952

15 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
Корреспондентские счета	4,260,049	40,565
Срочные депозиты банков	80,891	2,295
	4,340,940	42,860

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 Банк не имел счета и депозиты банков, балансовая стоимость которых превышала 10% от капитала .

17 ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
Финансирование, предоставленное АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ»	Тенге	1 марта 2035 года	26,184	5,988,851
Итого прочие заемные средства			26,184	5,988,851

Прочие заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости.

19 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	3,380,263	6,255,881
- Физические лица	2,150,488	1,994,405
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	1,501,578	1,974,798
- Физические лица	17,661,393	20,194,522
	24,693,722	30,419,606

20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона, %	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	16 июля 2012 года	16 июля 2019 года	8.0	9,985,700	9,985,700
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	31 декабря 2013 года	31 декабря 2020 года	8.0	6,130,944	6,109,415
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	11 ноября 2014 года	11 ноября 2024 года	8.0	26,913,365	26,913,365
Выкупленные облигации					(32,961,009)	(32,961,009)
Начисленное вознаграждение					350,459	355,876
					10,419,459	10,403,347

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк выкупил собственные выпущенные долговые ценные бумаги на сумму 3,939,774 тыс.тенге.

21 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года (аудировано)
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по переводным операциям	446,981	1,535,124
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	574,553	547,552
Кредиторская задолженность по комиссиям	3,745	28,189
Прочие	426,957	485,935
Итого прочие финансовые обязательства	1,452,236	2,596,800
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты по комиссиям	7,503	48,694
Задолженность по прочим налогам	453,713	82,518
Кредиторская задолженность перед работниками	59,129	62,152
Прочие	15,248	15,214
Итого прочие нефинансовые обязательства	535,593	208,578
Итого прочие обязательства	1,987,829	2,805,378

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2020 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 887.42 тенге; чистые активы для простых акций на дату расчета (NAV) равны 14,987,555 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) –57,395,405 тыс.тенге;
нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) – 322,017 тыс.тенге;
обязательства в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) –42,085,833 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/убыток за период, приходящийся на акционеров Банка	(3,000,690)
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	16,888,993
Базовая и разводненная прибыль/убыток на акцию (в тенге)	(177.67)

24 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 сентября 2020 года объявленный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций (31 декабря 2019 года: 19,000,000) и оплаченный акционерный капитал состоит из 16,888,993 простых акций (31 декабря 2019 года: 16,888,993 простых акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 тенге. В течение 9 месяцев 2020 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 2020 года Банк владел 15,071 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2019 года: 15,071)

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2020 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 (1,937,879) тыс. тенге, (31 декабря 2019 году: 235,574 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. дивиденды не выплачивались.

25 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

09 октября 2020 года Банк выплатил купонное вознаграждение по собственным облигациям второго выпуска в рамках I облигационной программы на сумму 245,200 тыс. тенге.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Алинтаева А.Б.