

**АО «ASIA CREDIT BANK»
(«АЗИЯКРЕДИТ БАНК»)**

Отдельная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

и Отчет Независимых Аудиторов

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г.	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г.:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Отдельный отчет о финансовом положении	8
Отдельный отчет о движении денежных средств	9
Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале	10
Примечания к отдельной финансовой отчетности	11-77

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк») (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2019 г., результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., была утверждена Руководством Банка 26 мая 2020 г.

От имени руководства Банка:

Аринов Д.С.
И.о. Председателя Правления

26 мая 2020 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Есбаева Ш.А.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мнение с оговорками

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «Asia Credit Bank» («АзияКредит Банк») (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, 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 отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его 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 отдельной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2019 г. балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, составила 49,525,573 тыс. тенге с соответствующим резервом на обесценение на сумму 9,030,703 тыс. 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 прочих активов в связи отсутствием обоснования применяемых корректировок рыночной стоимости и используемых методик расчета (Примечание 22).

Мы обращаем внимание на Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в отдельной финансовой отчетности, в котором указано, что Банк понес совокупный убыток в сумме 5,180,261 тыс. тенге в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г. (2018 г.: 977,212 тыс. тенге).

Мы обращаем внимание на наличие отрицательных денежных потоков от операционной деятельности в сумме 8,931,038 тыс. тенге, отраженных в отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Как указано в Примечании 32 на 31 декабря 2019 г. Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность во всех периодах, в том числе в периоде до 1 года в размере 10,173,985 тыс.тенге (на 31 декабря 2018 г. кумулятивная отрицательная ликвидность: 9,369,940 тыс. тенге).

Данные события или условия, наряду с другими вопросами, изложенными в Примечании 2, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Вместе с тем Руководство Банка не планирует прекращение деятельности в течение как минимум 12 месяцев после отчетной даты.

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 Банку 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 отдельной финансовой отчетности за отчетный год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отдельной 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 разделах «Основание для выражения мнения с оговорками», мы определили, что прочие ключевые вопросы аудита, требующие раскрытия в нашем отчете, отсутствуют.

Ответственность руководства Банка и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за отдельную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной отдельной 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 отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 отдельной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная 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 отдельной 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 отдельной 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 Банка;
- 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 Банка 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 отдельной 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная 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 отдельной финансовой отчетности за текущий год 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, Талгат Абиляхаирович Омаров.



Квалификационное свидетельство аудитора №0000237,
выданное Квалификационной комиссией
по аттестации аудиторов РК 29.04.1996 г.

ТОО «BDO Kazakhstan»

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

Директор Т. А. Омаров



«26» мая 2020 г.

Алматы, Республика Казахстан

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г.
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы	5	7,058,581	12,243,956
Процентные расходы	5	(4,727,697)	(7,517,996)
Чистый процентный доход	5	2,330,884	4,725,960
Комиссионные доходы	6	2,465,718	3,142,807
Комиссионные расходы	7	(1,038,929)	(1,184,267)
Чистый комиссионный доход		1,426,789	1,958,540
Чистый доход/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	8	55,996	(447,215)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	104,546	790,771
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(601,062)	405,124
Чистый (убыток)/прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	28	(208)	86
Прочие операционные доходы		341,742	100,370
Чистый операционный доход		3,658,687	7,533,636
Убытки от обесценения	10	(4,800,358)	(2,776,147)
Расходы на персонал	11	(2,315,390)	(2,957,430)
Прочие общие административные расходы	12	(2,548,990)	(3,443,501)
Убыток до налогообложения		(6,006,051)	(1,643,442)
Экономия по налогу на прибыль	13	67,453	828,084
Убыток за год		(5,938,598)	(815,358)
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:			
- чистая прибыль от переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		157,275	243,270
- реклассификация по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение года		601,062	(405,124)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налога на прибыль		758,337	(161,854)
Итого совокупный убыток за год		(5,180,261)	(977,212)
Убыток на акцию	14	(351.63)	(48.28)

От имени руководства Банка:

Аринов Д.С.
И.о. Председателя Правления

26 мая 2020 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Есбаева Ш.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-79 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 г.
(в тысячах казахстанских тенге)

	Приме- чание	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	15	644,437	17,637,722
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	16	594,594	4,335,689
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	17	-	1,100,499
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	1,883,303	9,028,455
Инвестиции в дочерние организации	19	295,641	232,318
Производные финансовые активы	20	5,623	163,177
Кредиты, выданные клиентам	21	49,525,573	71,546,379
Текущий налоговый актив		255,873	130,686
Активы, изъятые в результате взыскания	22	5,744,952	3,944,338
Активы в форме права пользования	23	179,633	-
Основные средства и нематериальные активы	24	4,480,980	4,777,488
Прочие активы	25	5,179,712	5,245,837
Итого активов		68,790,321	118,142,588
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	26	42,860	5,407,802
Прочие заемные средства	27	5,988,851	9,833,650
Текущие счета и депозиты клиентов	28	30,606,642	58,351,696
Производные финансовые обязательства	20	-	144,584
Выпущенные долговые ценные бумаги	29	10,403,347	14,349,310
Обязательство по аренде	23	197,706	-
Отложенное налоговое обязательство	13	441,381	483,647
Резервы по условным обязательствам		57,936	207,265
Прочие обязательства	30	2,804,270	5,897,264
Итого обязательств		50,542,993	94,675,218
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	31	16,888,993	16,888,993
Эмиссионный доход		2,333	2,333
Дефицит переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(196,800)	(955,137)
Резерв переоценки зданий и земельных участков		1,031,246	1,044,882
Резервы по общим банковским рискам		282,513	282,513
Нераспределенная прибыль		239,043	6,203,786
Итого капитал		18,247,328	23,467,370
Итого обязательств и капитала		68,790,321	118,142,588

От имени руководства Банка:

Аринов Д.С.
И.о. Председателя Правления

26 мая 2020 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Есбаева Ш.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-79 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г.
(в тысячах казахстанских тенге)

	2019 г.	2018 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	6,977,312	12,042,658
Процентные расходы уплаченные	(4,778,242)	(7,720,696)
Комиссионные доходы полученные	2,522,816	3,341,905
Комиссионные расходы уплаченные	(1,043,479)	(1,270,834)
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	50,372	(461,276)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	288,083	672,696
Прочие операционные доходы полученные	309,710	100,370
Расходы на персонал и прочие общие административные расходы уплаченные	(4,524,578)	(5,721,157)
Уменьшение операционных активов		
Уменьшение счетов и депозитов в банках и прочих финансовых учреждениях	3,736,917	769,645
Уменьшение кредитов, выданных клиентам	14,663,507	25,181,435
Уменьшение производных финансовых инструментов	108,205	85,792
Уменьшение ссуд, выданных по соглашениям РЕПО	1,100,499	9,260,019
Уменьшение ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,290,281	14,832,075
Уменьшение прочих активов	582,555	540,340
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Уменьшение ссуд, полученных по соглашениям РЕПО	-	(1,000,002)
Уменьшение счетов и депозитов банков	(5,318,133)	(1,889,028)
Уменьшение текущих счетов и депозитов клиентов	(27,596,627)	(35,715,798)
Уменьшение производных финансовых инструментов	(90,305)	(216,423)
(Уменьшение)/увеличение прочих обязательств	(3,109,931)	2,292,609
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(8,831,038)	15,124,330
Авансовые платежи по корпоративному подоходному налогу	(100,000)	(90,471)
(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(8,931,038)	15,033,859
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов и предоплаты по капитальным затратам	(62,009)	(802,570)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	-	681,423
Поступления от погашений инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	-	168
Использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(62,009)	(120,979)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(3,939,774)	(990,981)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	756	-
Погашение прочих заемных средств	(3,816,435)	(6,668,702)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(7,755,453)	(7,659,683)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(16,748,500)	7,253,197
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(244,785)	1,499,023
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 15)	17,637,722	8,885,502
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 15)	644,437	17,637,722

От имени руководства Банка

Аринов Д.С.
И.о. Председателя Правления

26 мая 2020 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Есбаева Ш.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-79 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.


АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г.
(в тысячах казахстанских тенге)

	Акционер- ный капитал	Эмиссионный доход	Дефицит переоценки активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским рискам	Динамиче- ские резервы	Нераспре- деленный убыток	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 г.	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 сальдо 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	-	-	-	-	-	-	(815,358)	(815,358)
Прочий совокупный доход	-	-	(161,854)	-	-	-	-	(161,854)
Итого совокупный доход за год	-	-	(161,854)	-	-	-	(815,358)	(977,212)
Корректировка суммы резерва прошлых лет по переоценке основных средств	-	-	-	178,101	-	-	(178,101)	-
Возврат суммы переоценки основных средств	-	-	-	(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 г.	16,888,993	2,333	(955,137)	1,044,882	282,513	-	6,203,786	23,467,370
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-	-	(39,781)	(39,781)
Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 16 на начало периода	16,888,993	2,333	(955,137)	1,044,882	282,513	-	6,164,005	23,427,589
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	(5,938,598)	(5,938,598)
Прочий совокупный доход	-	-	758,337	-	-	-	-	758,337
Итого совокупный доход за год	-	-	758,337	-	-	-	(5,938,598)	(5,180,261)
Перевод резерва переоценки в состав нераспределенной прибыли при выбытии и использовании переоцененных основных средств	-	-	-	(13,636)	-	-	13,636	-
Остаток на 31 декабря 2019 г.	16,888,993	2,333	(196,800)	1,031,246	282,513	-	239,043	18,247,328

От имени руководства Банка:

Аринов Д.С.
И.о. Председателя Правления
26 мая 2020 г.
г. Алматы, Республика Казахстан


Есбаева Ш.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-79 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г.
(в тысячах казахстанских тенге)

1. Организация

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк») (далее – «Банк») было учреждено в Казахстане как частный Банк «Асан Алия» с участием иностранного капитала в январе 1992 г., реорганизовано в открытое акционерное общество «Совместный банк «Лариба Банк», и получило генеральную банковскую лицензию 20 октября 1994 г. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество 2 июля 2004 г. и получил банковскую лицензию №75. 7 декабря 2007 г. и 28 мая 2009 г. срок действия лицензии Банка был продлен. 27 апреля 2009 г. 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 г.

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 2019 и 2018 гг. Банк имел десять филиалов в городах: Алматы, Нур-Султан, 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. Нур-Султан.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., количество сотрудников Банка составляло 550 и 612 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. акционером Банка является г-н Шадиев Орифджан Кабулович -100%.

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности

Заявление о соответствии

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

Принципы учёта, применённые при подготовке отдельной финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности за год, завершившийся 31 декабря 2018 г., за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2019 г. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

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

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

Принцип непрерывности

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

С целью формирования своевременных и эффективных мероприятий в условиях чрезвычайных ситуаций, Банк обеспечивает наличие и поддержание системы обеспечения непрерывности деятельности, которая включает в себя нормативные правовые документы, инфраструктуру, компетентный персонал и другие компоненты, позволяющие управлять процессом непрерывности деятельности Банка в целом.

Банк ежегодно проводит комплексное тестирование резервного центра обработки данных совместно с переключением основной деятельности на резервную площадку, отрабатывается сценарий, при котором информационные системы и штатные рабочие места Головного офиса Банка и основной центр обработки данных - недоступны. В рамках мероприятий, направленных на улучшение имеющейся в Банке системы организации непрерывности и восстановления деятельности, на постоянной основе проводятся мероприятия, с целью организации готовности Банка в кратчайшие сроки возобновить выполнение своих обязательств перед клиентами и партнерами Банка, в случае наступления чрезвычайной ситуации, а именно:

- проводится анализ влияния на бизнес и анализ рисков непредвиденных обстоятельств;
- проводятся учения (тестирования) по планам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка (по переходу ИТ-систем на резервные серверы; тестовые восстановления из резервных копий критических ИС; мобилизация членов бригад восстановления на альтернативные площадки Банка, с выполнением реальных операций (в «боевом» режиме);
- постоянно актуализируются внутренние нормативные документы Банка по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности АО «AsiaCreditBank», которые определяют порядок организации работы, подходы, принципы в построении эффективной системы управления непрерывностью деятельности Банка, а также органы и подразделения Банка, ответственные за реализацию данного процесса в Банке.

В 2019 г. в Банке произошла смена акционера. 24 июля 2019 г. г-н Шадиев Орифджан Кабулович приобрел у Султан Нурбол Сарыбайулы 100% акций Банка.

25 июля 2019 г. состоялось совместное общее собрание акционеров АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»), АО «Capital Bank Kazakhstan» и АО «TengriBank», на котором была одобрена добровольная реорганизация трех банков путем присоединения АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»), АО «Capital BankKazakhstan» к АО «Tengri Bank». В составе акционеров реорганизованного банка должна была сохраниться стратегическая доля владения иностранного инвестора в лице PunjabNational Bank, Индия.

Данное событие поставило под вопрос дальнейшее существование Банка как отдельного финансового института, что негативно повлияло на имидж Банка и повлекло массовое обращение клиентов в Банк по вопросу снятия денег со счетов и осуществления перевода денег в другие банки. Такой объем обращений клиентов и отток денежных средств отразился на состоянии ликвидности Банка. Также имело место рефинансирование займов клиентов в другие банки второго уровня, что, в свою очередь, привело к снижению процентных доходов Банка. Указанные события негативно отразились на способности Банка исполнять установленные регуляторными органами обязательные нормативы и лимиты.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банком были нарушены коэффициенты ликвидности, а также коэффициент покрытия ликвидности и коэффициент максимального риска на одного заемщика, не связанного с Банком особыми отношениями.

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

Банк понес совокупный убыток в сумме 5,180,261 тыс. тенге в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г. (2018 г.: 977,212 тыс. тенге). Отрицательные денежные потоки от операционной деятельности в сумме 8,931,038 тыс. тенге, отражены в отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

На 31 декабря 2019 г. Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность во всех периодах, в том числе в периоде до 1 года в размере 10,173,985 тыс.тенге (на 31 декабря 2018 г. кумулятивная отрицательная ликвидность: 9,369,940 тыс. тенге) (Примечание 32).

В феврале 2020 г. ранее запланированная сделка по слиянию трех банков была отменена.

Предполагаемый процесс слияния предусматривал на первоначальном этапе объединение операционной деятельности двух банков - АО «Capital Bank Kazakhstan» и АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»). Единственный акционер совместно с руководством обоих банков принял решение придерживаться ранее разработанного плана по объединению, несмотря на отказ третьей стороны.

Акционером и руководством банков разработана программа по улучшению финансового состояния двух банков. Главными целями перед руководством объединенного банка станут: оздоровление активов и повышение рентабельности операций, увеличение способности минимизировать возможные кредитные риски и повышение эффективности всех бизнес-процессов. Планируется сохранить профессиональную команду, сформированную из лучших сотрудников обеих финансовых организаций, усилия которой будут сконцентрированы на повышении качества текущих активов, сохранении вектора развития, направленного на мобильность, гибкость и клиентоориентированность.

Процесс реорганизации будет проходить в строгом соответствии с законодательными нормами Республики Казахстан и будет проходить под постоянным надзором Агентства Республики Казахстан по Регулированию и Развитию Финансового Рынка (далее - АРРФР РК). В настоящее время АО «Capital Bank Kazakhstan» и АО «AsiaCredit Bank» продолжают работать в штатном режиме, и данная реорганизация позволит улучшить операционную деятельность.

Единственный акционер Банка г-н Орифджан Шадиев отметил, что разработанный и скорректированный с учетом последних событий план действий получил поддержку со стороны регулятора. Банками будут учтены поступившие рекомендации и предприняты все усилия, чтобы уже к концу текущего года создаваемый финансовый институт соответствовал и выполнял все пруденциальные нормативы регулятора, а также отвечал по всем требованиям клиентов. Команда переходного этапа намерена повышать эффективность нового финансового института за счет консолидации активов, активизации работы с проблемными займами, большего размера банка, эффекта синергии и новой жизнеспособной бизнес-модели.

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, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной отдельной 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».

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

Кроме того, для целей подготовки отдельной финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Функциональная валюта

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. Ниже приведены обменные курсы на конец года к тенге, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Доллар США	382.59	384.20
Евро	429.00	439.37
Российский рубль	6.16	5.52

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 долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

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 обязательство 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 обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены.

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

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам.

Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссионные доходы отражаются как передача услуг клиентам в сумме, отражающей вознаграждение, которое ожидается получить в обмен на такие услуги. Банк определяет обязательство к исполнению, то есть услуги, согласованные с клиентом, и вознаграждение, 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. Комиссия за обслуживание признается в момент времени после завершения запрошенной транзакции обслуживания. Взимаемая комиссия за управление денежными средствами признается по мере предоставления услуг.

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

Доход по услугам и комиссиям за обслуживание пластиковых карточек включают в себя взаимобалансируемый доход от транзакций по кредитным картам и признаются в момент времени после расчета с соответствующей сетью. 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 транзакционных банковских операций, таких как банковские переводы, сборы за аккредитивы и другие транзакционные услуги.

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

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г., операции по доходам по услугам и комиссиям были признаны в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

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 Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств 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 скидки 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 отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы

До 1 января 2018 г. Банк классифицировал финансовые активы по следующим категориям: займы и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по СПУ, имеющиеся в наличии для продажи.

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

С 1 января 2018 г. 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 Банк оценивает финансовые активы: по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ»); по амортизированной стоимости; по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД»). Банк 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.

Банк на постоянной основе осуществляет оценку справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия последующих решений. Банк 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 стоимостью актива на момент покупки и справедливой стоимостью на момент реализации финансового актива.

Бизнес-модель, сочетающая в себе оба вышеперечисленных компонента (получение предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов), используется для долговых ценных бумаг (облигаций).

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

Согласно МСФО (IFRS) 9 обесценению подлежат активы, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с внутренним документом Банка по формированию резервов.

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

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 долевые 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 долевые ценные бумаги, для которых организация выбрала способ представления изменений стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Изменения справедливой стоимости долевых инвестиций, 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 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 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.

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;
- 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 переоцениваются 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, реклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Проценты, рассчитанные с помощью метода эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

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.

Банк по собственному усмотрению классифицировал инвестиции в долевыми инструментами, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как оцениваемые по ССЧПСУ на том основании, что они не предназначены для торговли. Инвестиции включают обязательные вложения в капитал АО «Центральный депозитарий ценных бумаг». Такие долевыми инструментами, оцениваемые по ССЧПСД, 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 амортизационной 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.

Кредиты, выданные клиентам, и дебиторская задолженность

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 амортизированной 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.

Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО и выданные по соглашениям обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

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 активом, 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 ссуды, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и по сделкам 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 Банке с 1 января 2018 г. 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 декабря 2018 г. Данная Методика согласована с Национальным Банком Республики Казахстан.

В Банке 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 Банк 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 ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки 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 реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Банка 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, Банк 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.

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

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 снизят 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

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

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 по состоянию на каждую отчетную дату, Банк 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 Банк 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, Банк учитывает всю доступную, обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию (предоставленную заемщиком и 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 Банком 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 Банке от 30 до 90 дней;
3. Перекрестное невыполнение обязательств: просрочка других кредитов заемщика в других БВУ, финансовых организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций от 30 до 90 дней (при наличии такой информации в Банке);
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.

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

• 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 был 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 Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного кредита.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей.

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.

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;

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

3) договоров финансовой 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 (IFRS) 15;

4) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Сторона, принявшая 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 (IFRS) 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, если финансовый инструмент, удовлетворяет одному из трех критериев:

1) содержит встроенный 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 отдельном отчете о финансовом положении, а изменение справедливой стоимости в отдельном 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 долевые финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

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

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

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

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.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента. Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; 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 Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента.

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

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

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.

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

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 отдельном отчете о финансовом положении отражается сумма только в том случае, если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отдельном 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.

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 Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в отдельной 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.

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

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.

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 ссудам, 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 предназначенных 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, Банк признает убыток от обесценения в отдельном 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.

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов списываются с резервов на обесценение, в случае недостаточности, 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 отдельной финансовой отчетности.

Резервы

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

Акционерный капитал

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

Фонды капитала

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

- «Фонд переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- «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 отдельной финансовой отчетности Банк выделил резервы из нераспределенной прибыли.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан. Дивиденды по простым акциям отражаются в отдельной 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 отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

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 отдельной финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

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

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отдельном 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 отдельном 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 Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Пенсионные обязательства и прочие обязательства

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

Инвестиции в дочерние организации

Инвестиции в дочернюю компанию подлежат учету по себестоимости в отдельной финансовой отчетности, кроме случаев, когда контроль носит временный характер, так как компания была приобретена с целью продажи в ближайшем будущем, или ее деятельность связана с долгосрочными ограничениями, препятствующими возврату средств Банку.

Дивиденды, полученные Банком при распределении накопленных чистых прибылей объекта инвестиций, отражаются на доходах Банка.

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Классификация и оценка финансовых активов

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

При первоначальном признании Банк 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 (ССПСД);
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
- 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 Банк 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 Банк 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 (ССПСД), 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 ССПСД;
- инвестиции в долевой инструмент, которые Банк не выбрал для классификации по ССПСД;
- финансовый актив, который Банк оценил 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.

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

Классификация финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как:

1. Финансовые обязательства по амортизированной стоимости; или
2. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли 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. Банк 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 Банка. При этом внутренняя информация, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка об этой группе, формируется на той же основе.
 - 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 Банк 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.

Изменения в учетной политике

Аренда

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 г. МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учёта в балансе.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного метода с 1 января 2019 г.. Согласно данному методу, стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения без пересчета сравнительного периода.

При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Для применения модифицированного ретроспективного подхода Банк воспользовался 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 г. были оценены, исходя из суммы любого обременительного резерва на аренду, признанного до 31 декабря 2019 г.;
- 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.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 г.:

	1 января 2019 г. (в тыс. тенге)
Активы в форме права пользования	343,951
Обязательства по аренде	383,732
Нераспределенная прибыль и убыток и прочий совокупный доход	(39,781)

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренда, Банк дисконтировал арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. Применённая средневзвешенная ставка по обязательствам составляет 14.08%.

Банк арендует несколько объектов недвижимости для своих филиалов. До применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк классифицировал договоры аренды как операционную аренду, если она не переносит практически никакие риски и вознаграждения, связанные с владением и зависит от содержания операции, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе прочих активов и прочих обязательств.

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее.

Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 г.:

- были признаны активы в форме права пользования в размере 343,951 тыс. тенге и представлены в составе отдельной статьи «Активы в форме права пользования» отчета о финансовом положении;
- были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 383,732 тыс. тенге в отдельной статье «Обязательства по аренде» отчета о финансовом положении;
- чистое влияние данных корректировок было отражено в составе нераспределенной прибыли;
- в отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе расходы, связанные с арендой, представлены как расходы на амортизацию в составе «Операционных расходов» и расходы по выплате вознаграждения в составе «Процентных расходов».

1 января 2019 г.
(в тыс. тенге)

Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.	506,438
Дисконтированная с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г.	449,798
Освобождение, касающееся признания договоров аренды, где срок аренды на момент перехода составляет менее 12 месяцев	(105,847)
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 г.	343,951

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 Банк признал, активы в форме права пользования в размере 179,632 тыс. тенге и обязательства по аренде в размере 197,705 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2019 г. в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г., Банк признал 164,318 тыс. тенге амортизационных отчислений и 38,687 тыс. тенге процентных расходов по этим договорам аренды.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода линейным методом в течении срока аренды.

Аренда (учетная политика, действовавшая до 1 января 2019 г.)

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.

2. Принципы представления отдельной финансовой отчетности (продолжение)

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

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

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 Банк использовал при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчетности.

Обесценение кредитов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на обесценение ссуд создаются для признания 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 понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

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

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. сумма резерва на обесценение займов составляла 9,030,703 тыс. тенге и 8,685,461 тыс. тенге, соответственно (Примечание 21).

Оценка справедливой стоимости и порядок проведения оценки

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк 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 г. Руководство Банка 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 Банка, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет,

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

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 2019 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Банка будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Банка.

4. Переход на новые или пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 г. Банк применил КРМФО (IFRIC) 23 первый раз в текущем году.

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.

Применение данного КРМФО не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 23.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»

Банк применил поправки к МСФО (IFRS) 9 первый раз в текущем году. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что для того, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. Другими словами,

особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Банк применил поправки к МСФО (IAS) 28 первый раз в текущем году. Поправки поясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая требования к обесценению, применяются к долгосрочным вложениям. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, предприятие не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или оценки на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 28). Банк применил МСФО (IFRS) 9 к таким долгосрочным вложениям до применения МСФО (IAS) 28.

4. Переход на новые или пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

Банк впервые в текущем году применил поправки, включенные в «Ежегодные усовершенствования МСФО за 2015–2017 гг.». Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам:

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что Банк должен признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвилл, связанные с совместными операциями.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации данной отдельной финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

Данные стандарты не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса».
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности».
- «Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая

4. Переход на новые или пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2021 г. с возможностью досрочного применения. Однако в настоящее время Совет по МСФО рассматривает отсрочку даты вступления в силу на один год до 1 января 2022 г. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В соответствии с данными поправками, для того, чтобы считаться бизнесом, приобретенная интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. Поправки сужают определение бизнеса и отдачи, исключив из определения «способность обеспечить доход в форме снижения затрат», смещая акцент на отдачу в виде товаров и услуг, предоставляемых клиентам.

Поправки также снимают необходимость оценки возможностей участников рынка заменить любые недостающие ресурсы или процессы их собственными вкладами и процессами для продолжения получения отдачи. Кроме этого, поправки вводят дополнительный тест на концентрацию справедливой стоимости, который позволяет упростить оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса».

Поправки вступают в силу в отношении объединений бизнеса, для которых дата приобретения совпадает с началом или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение. Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения.

Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 было заменено отсылкой к МСФО (IAS) 1. Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 г. и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

4. Переход на новые или пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к ссылкам Концептуальных основ в стандартах МСФО

Вместе с пересмотренной Концептуальной основой, которая вступила в силу после публикации 29 марта 2018 г., МСФО также выпустил Поправки к ссылкам на Концептуальную основу в стандартах МСФО. Документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КМРФО (IFRIC) 12, КМРФО (IFRIC) 19, КМРФО (IFRIC) 20, КМРФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.

Однако не все поправки обновляют положения в отношении ссылок и цитат, так чтобы они ссылались на пересмотренную концептуальную основу. Некоторые положения обновляются только для того, чтобы указать, на какую версию Концепции они ссылаются (Принципы КМСФО, принятые КМСФО в 2001 г., Концепцию КМСФО 2010 г. или новую пересмотренную Концепцию 2018 г.) или указать, что определения в Стандарте не были обновлены новыми определениями, разработанными в пересмотренной Концептуальной основе.

Поправки, которые фактически являются обновлениями, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на отдельную финансовую отчетность.

5. Чистый процентный доход

	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	445,331	2,032,291
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	6,043,072	9,202,006
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	570,178	1,009,659
Итого процентные доходы	7,058,581	12,243,956
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	6,059,588	10,026,949
Проценты по ссудам, выданным по соглашениям обратного РЕПО	16,147	820,269
Проценты по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости	-	168
Непроцентный доход по кредитам, выданным клиентам	177,458	230,063
Проценты по счетам и депозитам в банках и прочих финансовых учреждениях	130,905	156,848
Проценты по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	104,305	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	6,488,403	11,234,297
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	570,178	1,009,659
Итого процентные доходы	7,058,581	12,243,956
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по текущим счетам и депозитам клиентов	(3,175,026)	(4,768,765)
Проценты по счетам и депозитам банков	(104,216)	(760,166)
Проценты по выпущенным ценным бумагам	(1,110,011)	(1,269,794)
Проценты по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО	(70,678)	(258,629)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(38,687)	-
Проценты по прочим заемным средствам	(229,079)	(460,642)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(4,727,697)	(7,517,996)
Чистый процентный доход	2,330,884	4,725,960

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

6. Комиссионные доходы

	2019 г.	2018 г.
Операции с платежной системой	1,023,989	884,287
Выдача гарантий, документарные расчеты	493,439	770,777
Снятие наличных денежных средств	335,329	460,310
Переводные операции	322,454	625,563
Операции доверительного управления	117,333	160,773
Расчетные операции	43,409	47,656
Операции с иностранной валютой	40,486	88,554
Аренда сейфов	10,961	10,272
Агентские услуги	9,237	14,743
Прочее	69,081	79,872
	2,465,718	3,142,807

7. Комиссионные расходы

	2019 г.	2018 г.
Операции с платежной системой	797,327	692,237
Переводные операции	79,326	85,270
Карточные операции	39,406	63,891
Брокерские услуги	16,940	163,067
Агентские услуги	599	84,810
Прочее	105,331	94,992
	1,038,929	1,184,267

8. Чистый доход/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами

	2019 г.	2018 г.
Нереализованный доход по операциям с производными финансовыми инструментами	5,624	18,594
Реализованный доход/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	50,372	(465,809)
	55,996	(447,215)

9. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2019 г.	2018 г.
Торговые операции, нетто	288,083	672,696
Курсовые разницы, нетто	(183,537)	118,075
	104,546	790,771

10. Убытки от обесценения

	2019 г.	2018 г.
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 21)	4,860,682	2,435,187
Ценные бумаги, учитываемые по ССПСД	6,524	10,471
Активы, изъятые в результате взыскания	1,264	344
Счета и депозиты в банках	(926)	925
Условные обязательства	(135,775)	212,614
Прочие активы (Примечание 25)	68,589	116,606
	4,800,358	2,776,147

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

11. Расходы на персонал

	2019 г.	2018 г.
Вознаграждение работникам	2,111,798	2,707,948
Налоги по заработной плате	203,592	249,482
	2,315,390	2,957,430

12. Прочие общие административные расходы

	2019 г.	2018 г.
Износ и амортизация	531,862	457,762
Налоги помимо подоходного налога	421,470	579,462
Расходы по аренде	294,181	324,363
Услуги связи и информационные услуги	284,494	218,509
Расходы по страхованию депозитов	210,975	231,603
Охрана	197,230	203,836
Коммунальные услуги	148,269	146,407
Профессиональные услуги	138,442	417,281
Транспортные услуги	43,713	48,304
Реклама и маркетинг	34,414	159,178
Расходы от реализации товарно-материальных запасов	26,319	-
Членские взносы	17,720	21,383
Инкассаторские услуги	16,573	24,544
Ремонт и техническое обслуживание	13,947	17,063
Почтовые услуги	13,376	16,402
Канцелярские принадлежности	11,532	13,364
Командировочные расходы	10,887	28,288
Корпоративные мероприятия	7,357	13,662
Страхование	205	219
Благотворительность	-	120
Прочее	126,024	521,751
	2,548,990	3,443,501

13. Расходы по налогу на прибыль

	2019 г.	2018 г.
Текущие расходы по налогу	-	410,232
Экономия по отложенному налогу, связанная с возникновением и списанием временных разниц	(42,266)	(923,234)
Налог на прибыль, переплаченный в предыдущих годах	(25,187)	(315,082)
Итого экономия по налогу на прибыль	(67,453)	(828,084)

	2019 г.	2018 г.
Убыток до расходов по корпоративному подоходному налогу	(6,006,051)	(1,643,442)
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретическая экономия/расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	(1,201,210)	(328,688)
Доход, не подлежащий налогообложению	545	(196,732)
Корпоративный подоходный налог прошлых лет	(25,187)	(221,833)
Расходы, не относимые на вычет	392,085	137,709
Изменение в оценках	(26,548)	(218,540)
Переносимые убытки	792,862	-
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(67,453)	(828,084)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в отдельной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств.

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

13. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлено следующим образом:

2019 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.
Производные финансовые инструменты	(32,635)	32,635	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(426,073)	(10,969)	-	(437,042)
Проценты к уплате	(19,445)	(10,205)	-	(29,650)
Фонд стрессовых активов	(15,949)	15,949	-	-
Финансовая аренда	-	3,615	-	3,615
Прочие обязательства	10,455	11,241	-	21,696
	(483,647)	42,266	-	(441,381)

2018 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.
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 стрессовых активов	-	(15,949)	-	(15,949)
Прочие обязательства	18,087	(7,632)	-	10,455
	(1,406,881)	923,234	-	(483,647)

14. Убыток на акцию

	2019 г.	2018 г.
Чистый убыток за год	(5,938,598)	(815,358)
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	16,888,993	16,888,993
Убыток на акцию базовый и разводненный (тенге)	(351.63)	(48.28)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие убыток на акцию.

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. представлена ниже:

Вид акций	Акции в обращении	31 декабря 2019 г.		Акции в обращении	31 декабря 2018 г.	
		Капитал, относящийся к простым акциям (тыс. тенге)	Балансовая стоимость акции (тенге)		Капитал, относящийся к простым акциям (тыс. тенге)	Балансовая стоимость акции (тенге)
Простые акции	16,888,993	17,822,781	1,055.29	16,888,993	22,934,768	1,357.97

В соответствии с листинговыми правилами Казахской фондовой биржи («КФБ»), финансовая отчетность компаний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в листинговых правилах КФБ. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала и остаточной стоимостью нематериальных активов.

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

15. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Денежные средства в кассе	253,547	3,982,306
Денежные средства в прочих финансовых учреждениях	297,828	2,152,917
Счета типа «Ностро» в НБРК	77,596	8,145,053
Счета типа «Ностро» и депозиты в других банках со сроком до 90 дней с даты приобретения		
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	362	12,883
- с кредитным рейтингом «BBB»	9,499	737,621
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	4,707	2,591,208
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	-	16,651
- с кредитным рейтингом ниже «B-»	904	-
Итого счетов типа «Ностро» и депозиты в других банках со сроком до 90 дней с даты приобретения	15,472	3,358,363
Итого денежных средств и их эквивалентов	644,443	17,638,639
Резерв под обесценение	(6)	(917)
Итого денежных средств и их эквивалентов	644,437	17,637,722

16. Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB»	189,419	705,385
- с кредитным рейтингом от «BB» до «B»	219,398	473,751
- с кредитным рейтингом ниже «B»	1,000	-
- нет рейтинга	184,627	3,128,545
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	157	26,264
Задолженность банков по переводам Western Union	-	1,780
Итого срочных депозитов в прочих банках	594,601	4,335,725
Резерв под обесценение	(7)	(36)
Итого счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	594,594	4,335,689

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., 481,543 тыс. тенге и 704,762 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 2019 г. ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО были полностью оплачены.

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

	31 декабря 2018 г.	
	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

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

18. Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:		
Государственные облигации:		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	-	7,305,848
Итого государственных облигаций:	-	7,305,848
Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,026,069	913,554
с кредитным рейтингом В+	857,034	808,853
Итого корпоративных облигаций	1,883,103	1,722,407
Инвестиции в долевые инструменты		
- Корпоративные акции	200	200
Итого	1,883,303	9,028,455

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., отсутствуют какие-либо облигации или ноты, которые являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. 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 38).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. начисленное вознаграждение по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через ПСД, составляет 46,712 тыс. тенге и 198,533 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через ПСД, не были заложены в качестве обеспечения по кредитам по соглашениям РЕПО.

В течение 2019 г. Банк реализовал еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан и Ноты национального Банка Республики Казахстан с чистым убытком в размере 601,062 тыс. тенге (2018 г.: с чистым доходом в размере 405,124 тыс. тенге).

19. Инвестиции в дочерние компании

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк имел следующие дочерние компании:

	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности %	Балансовая стоимость 31 декабря 2019 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2018 г.
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «АКБ»	Республика Казахстан	Управление сомнительным и активами	100%	295,641	232,318
Итого инвестиции в дочерние компании				295,641	232,318

14 сентября 2018 году Банком создана дочерняя организация ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «АКБ» на основании Постановления Правления НБРК № 175 от 27 августа 2018 г. ТОО «ОУСА» была создана с целью приобретения и управления сомнительными и безнадежными активами Банка.

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

20. Производные финансовые инструменты

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Иностранная валюта						
Свопы	2,471,531	5,623	-	15,600,855	-	75,554
Форвард	-	-	-	12,071,690	163,177	69,030
		5,623	-		163,177	144,584

В течение 2019 и 2018 гг., Банк заключал своп соглашения с НБРК по предоставлению тенговой ликвидности.

21. 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 31 декабря 2019 г. установленный МРП Республики Казахстан был равен 2,525 тенге (31 декабря 2018 г.: 2,405 тенге).

Кредиты, предоставленные розничным клиентам - физическим лицам:

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Корпорации	500,374	12,359,975
Средний бизнес	16,659,715	29,170,164
Малый бизнес	37,135,958	26,283,124
Итого кредиты, выданные юридическим лицам	54,296,047	67,813,263
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	1,758,069	9,893,648
Ипотечное кредитование	2,167,723	2,149,105
Автокредитование	2,974	10,869
Прочее	331,463	364,955
Итого кредиты, выданные физическим лицам	4,260,229	12,418,577
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва по ожидаемым кредитным убыткам	58,556,276	80,231,840
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(9,030,703)	(8,685,461)
Итого кредиты, выданные клиентам	49,525,573	71,546,379

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

21. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на обесценение за годы, закончившийся 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

	2019 г.	2018 г.
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на начало года	8,685,461	6,247,406
Начисление резервов (Примечание 10)	4,860,682	2,499,243
Списание активов	(4,504,932)	(200,927)
Курсовая разница	(10,508)	139,739
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на конец года	9,030,703	8,685,461

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Кредиты до вычета резерва	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	Кредиты за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по отношению к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	1,129,391	(10,212)	1,119,179	0.9%
- Потенциально неблагополучные	511,810	(80,929)	430,881	15.8%
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	44,931,488	(5,289,951)	39,641,537	11.8%
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	2,367,536	(1,355,679)	1,011,857	57.3%
- просроченные на срок более 1 года	5,355,822	(1,908,315)	3,447,507	35.6%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	54,296,047	(8,645,086)	45,650,961	15.9
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	709,672	(13,934)	695,738	2.0
- просроченные на срок менее 30 дней	27,530	(2,693)	24,837	9.8
- просроченные на срок 31-89 дней	90,919	(5,710)	85,209	6.3
- просроченные на срок 90-179 дней	51,275	(14,236)	37,039	27.8
- просроченные на срок 180-360 дней	30,918	(25,207)	5,711	81.5
- просроченные на срок более 1 года	847,755	(201,926)	645,829	23.8
Итого потребительских кредитов	1,758,069	(263,706)	1,494,363	15.0

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

21. 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 %
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1,549,507	(2,832)	1,546,675	0.2
- просроченные на срок менее 30 дней	177,043	(3,531)	173,512	2.0
- просроченные на срок 31-89 дней	122,417	(2,468)	119,949	2.0
- просроченные на срок 90-179 дней	35,469	(3,366)	32,103	9.5
- просроченные на срок 180-360 дней	54,783	(4,607)	50,176	8.4
- просроченные на срок более 1 года	228,504	(40,986)	187,518	17.9
Всего ипотечных кредитов	2,167,723	(57,790)	2,109,933	2.7
Автокредитование				
- просроченные на срок более 1 года	2,974	(1,369)	1,605	46.0
Итого кредитов на покупку автомобилей	2,974	(1,369)	1,605	46.0
Прочие				
- непросроченные	213,784	(3,855)	209,929	1.8
- просроченные на срок менее 30 дней	5,079	(1,477)	3,602	29.1
- просроченные на срок 31-89 дней	3,899	(1,560)	2,339	40.0
- просроченные на срок 90-179 дней	4,919	(2,633)	2,286	53.5
- просроченные на срок 180 менее 1 года	9,420	(9,420)	-	100.0
- просроченные на срок более 1 года	94,362	(43,807)	50,555	46.4
Итого прочие	331,463	(62,752)	268,711	18.9
Итого кредитов физическим лицам	4,260,229	(385,617)	3,874,612	9.1
Итого кредитов клиентам	58,556,276	(9,030,703)	49,525,573	15.4

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

21. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

	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)	54,423,243	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

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

21. 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

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам-юридическим лицам.

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.

21. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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 по обесценению кредитов.

Кредиты, выданные розничным клиентам- физическим лицам

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:

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв на обесценение кредитов.

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	47,626,875	57,524,301
Кредиты, обеспеченные гарантиями	6,099,455	9,048,038
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	967,723	8,848,089
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	1,877,425	1,885,460
Необеспеченные кредиты	1,175,204	1,481,590
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	809,594	1,444,362
	58,556,276	80,231,840
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(9,030,703)	(8,685,461)
Итого кредиты, выданные клиентам	49,525,573	71,546,379

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

21. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Анализ по секторам:		
Торговля	32,715,806	19,894,766
Промышленное производство	7,677,663	8,368,944
Сельское хозяйство	5,059,152	5,627,741
Физические лица	4,260,229	12,418,577
Услуги	3,144,334	10,028,089
Строительство	1,547,634	10,547,564
Здравоохранение и социальные услуги	1,410,606	1,494,666
Транспорт	975,746	1,238,211
Финансовый сектор	881,430	1,054,729
Недвижимость	639,421	9,155,299
Образование	50,106	119,188
Прочие	194,149	284,066
	58,556,276	80,231,840
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(9,030,703)	(8,685,461)
Итого кредиты, выданные клиентам	49,525,573	71,546,379

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., у Банка было шесть и 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 2019 г. составляет 32,673,549 тыс. тенге (31 декабря 2018 г.: 33,767,320 тыс. тенге).

Срок погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 31, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

Встроенный производный финансовый инструмент

По состоянию на 31 декабря 2018 г. у Банка были заключенные с АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее – «КИК») Договора уступки права требования по ипотечным займам и Соглашения о приобретении права требования по ипотечным займам, выданным в национальной валюте (далее – «Соглашение»). Размер займов, принятых Банком в доверительное управление по данному Соглашению, составил 10,109,992 тыс. тенге. Указанная сумма учитывалась Банком как условное обязательство.

В 2019 г. в связи с понижением рейтинга Банка Соглашение было расторгнуто. По состоянию на 31 декабря 2019 г. соответствующее условное обязательство было аннулировано.

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

22. Активы, изъятые в результате взыскания

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. активы, изъятые в результате взыскания, составили 5,744,952 тыс. тенге и 3,944,338 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 г. 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. В составе Активов, изъятых в результате взыскания, имеются активы, переданные в обременение АО «ФРП Даму». Общая стоимость таких активов по состоянию на 31 декабря 2019 г. составила 3,477,096 тыс. тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г., Банк приобрел активы с балансовой стоимостью 3,620,004 тыс. тенге (31 декабря 2018 г.: 3,785,368 тыс. тенге) путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам и реализовал на сумму 1,908,790 тыс. тенге (31 декабря 2018 г.: 1,945,853 тыс. тенге).

23. Аренда

Банк арендует несколько объектов недвижимости для своих филиалов. Срок аренды обычно составляет от 3 до 5 лет, также имеются некоторые договоры аренды со сроком аренды менее 12 месяцев и договоры аренды, имеющие низкую стоимость. В отношении этих договоров Банк применяет освобождение от признания, предусмотренные для краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования, связанные с арендованными объектами, которые не соответствуют определению инвестиционной недвижимости, и изменения в течении периода представлены в статье «Активы в форме права пользования»:

	<u>Недвижимость</u>	<u>Итого</u>
Остаток на 1 января 2019 г. (пересчитано)	343,951	343,951
Амортизация за год	<u>(164,318)</u>	<u>(164,318)</u>
Остаток на 31 декабря 2019 г.	<u>179,633</u>	<u>179,633</u>

Обязательства по аренде

Обязательства по аренде и ее изменения в течении периода представлены в статье «Обязательства по аренде»:

	<u>Обязательство</u>	<u>Итого</u>
Остаток на 1 января 2019 г. (пересчитано)	383,732	383,732
Начисление вознаграждения	38,687	38,687
Платежи	<u>(192,681)</u>	<u>(192,681)</u>
корректировка в следствие изменения графиков платежей за 2019 г.	<u>(32,032)</u>	<u>(32,032)</u>
Остаток на 31 декабря 2019 г.	<u>197,706</u>	<u>197,706</u>

Суммы, отраженные в составе прибыли или убытка за год

Ниже представлены суммы, признанные в составе прибыли или убытка:

	<u>2019 г.</u>
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(38,687)
Прочие доходы (корректировка в следствие изменение графиков платежей)	32,032
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	<u>(164,318)</u>
Итого суммы, признанные в составе прибыли или убытка	<u>(170,973)</u>

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

24. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Земельные участки	Транспортные средства	Компьютеры	Оборудование и прочие активы	Нематериальные активы	Капитальные вложения в арендованные средства	Всего
Переоцененная стоимость								
на 1 января 2018 г.	7,118,568	1,166,717	91,712	556,151	795,439	1,038,759	250,653	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 в прочие активы	(497,231)	-	-	-	-	-	-	(497,231)
На 31 декабря 2018 г.	4,326,383	145,245	43,755	535,824	760,433	1,107,475	154,928	7,074,043
Поступления	-	-	-	15,535	1,865	53,635	-	71,035
Списания	(3,024)	-	-	(3,835)	(2,134)	(33)	-	(9,026)
На 31 декабря 2019 г.	4,323,359	145,245	43,755	547,524	760,164	1,161,077	154,928	7,136,052
Накопленный износ и амортизация								
На 1 января 2018 г.	(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)
Списания	12,772	-	530	24,351	38,113	18,441	88,425	182,632
Выбытия	1,894,275	-	19,920	-	-	-	-	1,914,195
Перевод в прочие активы	8,121	-	-	-	-	-	-	8,121
Отнесение на доходы	-	-	-	-	-	-	(1,276)	1,276
На 31 декабря 2018 г.	(566,555)	-	(39,901)	(412,074)	(605,166)	(574,873)	(97,986)	(2,296,555)
Начисленный износ и амортизация за год	(60,937)	-	(2,390)	(61,850)	(48,564)	(161,690)	(32,112)	(367,543)
Списания	3,024	-	-	3,835	2,134	33	-	9,026
На 31 декабря 2019 г.	(624,468)	-	(42,291)	(470,089)	(651,596)	(736,530)	(130,098)	(2,655,072)
Остаточная стоимость								
на 31 декабря 2018 г.	3,759,828	145,245	3,854	123,750	155,267	532,602	56,942	4,777,488
на 31 декабря 2019 г.	3,698,891	145,245	1,464	77,435	108,568	424,547	24,830	4,480,980

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2019 и 2018 гг. отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., основные средства и нематериальные активы Банка включают в себя земли и здания, которые были учтены в 3-м 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

Здания и земля Банка 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 Банк принимает его рыночную стоимость, определяемую путем оценки.

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

24. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Последняя переоценка основных средств производилась в Банке в 2016 г. компанией ТОО «Консалтинг и Оценка». Периодичность переоценки основных средств осуществляется в соответствии с пунктом 34 МСФО (IAS) 16 «Основные средства», но не реже, чем раз в пять лет.

Частота проведения переоценок Банком зависит от изменений в справедливой стоимости основных средств. Когда справедливая стоимость основных средств существенно отличается от их балансовой стоимости, Банк может провести дополнительную переоценку.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. стоимость основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, составила 3,843,202 тыс. тенге и существенно не отличается от их справедливой стоимости.

Если бы стоимость земли и зданий определялась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря выглядели бы следующим образом:

	2019 г.	2018 г.
Первоначальная стоимость	3.038.584	3.038.584
Накопленная амортизация	(375.764)	(298.680)
Остаточная стоимость	2.662.820	2.739.904

25. Прочие активы

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	2,514,132	1,062,808
Прочие активы	30,718	343,043
Начисленные комиссионные доходы	28,353	85,506
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(329,952)	(290,300)
Итого прочие финансовые активы	2,243,251	1,201,057
Прочие нефинансовые активы:		
Инвестиционная недвижимость	1,481,211	2,059,720
Предоплаты по налогам, помимо налога на прибыль	692,986	703,100
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	520,000	526,755
Прочие предоплаты	167,674	625,983
Авансы по агентским услугам	68,152	122,207
Сырье и материалы	6,089	5,621
Авансы, выданные персоналу	349	1,394
Итого прочие нефинансовые активы	2,936,461	4,044,780
Итого прочих активов	5,179,712	5,245,837

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

Анализ изменения резерва на обесценение

Изменения резерва на обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., могут быть представлены следующим образом:

	2019 г.	2018 г.
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	290,300	160,449
Начисление резерва под обесценение (Примечание 10)	68,589	116,606
Списание	(28,597)	(5,171)
Курсовая разница	(340)	18,416
Резерв на обесценение по состоянию на конец года	329,952	290,300

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

26. Счета и депозиты банков

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Корреспондентские счета	40,565	3,200,250
Срочные депозиты банков	2,295	2,207,552
Итого	42,860	5,407,802

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Банк не имел счета и депозиты банков, балансовая стоимость которых превышала 10% от капитала.

27. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Финансирование, предоставленное АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ»	Тенге	1 марта 2035 г.	5,988,851	9,833,650
Итого			5,988,851	9,833,650

28. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	6,442,917	12,262,360
- Физические лица	1,994,405	4,940,752
Срочные депозиты		
- Физические лица	20,194,522	35,601,167
- Корпоративные клиенты	1,974,798	5,547,417
Итого	30,606,642	58,351,696

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк обслуживал остатки по счетам депозитов клиентов в размере 2,591,804 тыс. тенге (31 декабря 2018 г.: 8,292,602 тыс. тенге), служащих обеспечением по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданным Банком.

29. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона, %	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	11 ноября 2014 г.	11 ноября 2024 г.	8.0	26,913,365	26,913,365
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	16 июля 2012 г.	16 июля 2019 г.	8.0	9,985,700	9,965,619
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	30 сентября 2013 г.	30 сентября 2020 г.	8.0	6,109,415	6,082,626
Выкупленные облигации	-	-	-	-	(32,961,009)	(29,022,009)
Начисленное вознаграждение	-	-	-	-	355,876	409,709
Итого					10,403,347	14,349,310

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г., Банк выкупил собственные облигации с чистым убытком в размере 208 тыс. тенге (2018 г.: с чистой прибылью в размере 86 тыс. тенге).

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

30. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по переводным операциям	1,535,124	4,815,164
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	547,422	540,132
Кредиторская задолженность по комиссиям	28,189	32,737
Прочие	485,838	55,530
Итого прочие финансовые обязательства	2,596,573	5,443,563
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по прочим налогам	81,780	297,292
Кредиторская задолженность перед работниками	62,152	59,575
Предоплаты по комиссиям	48,694	79,592
Прочие	15,071	17,242
Итого прочие нефинансовые обязательства	207,697	453,701
Итого	2,804,270	5,897,264

31. Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. объявленный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций стоимостью 1 тыс. тенге за акцию 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 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 239,043 тыс. тенге (2018 г.: 6,203,786 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. дивиденды не выплачивались.

32. Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

32. Управление рисками (продолжение)

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 долевого 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.

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

32. Управление рисками (продолжение)

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 2019 и 2018 гг., может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	41,877	41,877	35,269	35,269
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(41,877)	(41,877)	(35,269)	(35,269)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по ССПСД, вследствие изменений ставок вознаграждения, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., 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 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	55,209	-	220,506
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(55,209)	-	(220,506)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк не хеджирует свою подверженность валютному риску.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 г. может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	435,433	141,623	67,381	644,437
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	141,058	453,536	-	594,594
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,883,303	-	-	1,883,303
Активы в форме права пользования	179,633	-	-	179,633
Производные финансовые активы	5,623	-	-	5,623
Кредиты, выданные клиентам	46,773,142	2,752,431	-	49,525,573
Прочие финансовые активы	2,241,244	65	1,942	2,243,251
Итого активов	51,659,436	3,347,655	69,323	55,076,414
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	(37,709)	(3,061)	(2,090)	(42,860)
Прочие заемные средства	(5,988,851)	-	-	(5,988,851)
Текущие счета и депозиты клиентов	(24,355,284)	(5,695,077)	(556,281)	(30,606,642)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10,403,347)	-	-	(10,403,347)
Обязательства по аренде	(197,706)	-	-	(197,706)
Прочие финансовые обязательства	(2,568,325)	(27,748)	(500)	(2,596,573)
Итого обязательств	(43,551,222)	(5,725,886)	(558,871)	(49,835,979)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 г.	8,108,214	(2,378,231)	(489,548)	5,240,435

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

32. Управление рисками (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 г. 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	855,595	153,326	192,136	1,201,057
Итого активов	84,228,144	8,689,344	12,095,490	105,012,978
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	(5,345,594)	(3,458)	(58,750)	(5,407,802)
Прочие заемные средства	(9,833,650)	-	-	(9,833,650)
Текущие счета и депозиты клиентов	(40,171,636)	(15,213,577)	(2,966,483)	(58,351,696)
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	(75,243,304)	(15,258,799)	(3,028,502)	(93,530,605)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 г.	8,984,840	(6,569,455)	9,066,988	11,482,373

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными. 20% было использовано в связи с новой денежно – кредитной политикой, основанной на свободно плавающем курсе тенге Национальным Банком Республики Казахстан.

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	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	(458,933)	(458,933)	(1,313,891)	(1,313,891)
20% рост курса прочих валют по отношению к тенге	(97,910)	(97,910)	1,813,397	1,813,397

Усиление курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Банк 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.

Банк 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

32. Управление рисками (продолжение)

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.

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

Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми компаниями 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 Банка 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 в Банке согласно Методике расчета провизий (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;

32. Управление рисками (продолжение)

- 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 доказательств 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 Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды.

Банк 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.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. валовая сумма займов клиентам составляла 58,556,276 тыс. тенге (31 декабря 2018 г.: 80,231,840 тыс. тенге), включая займы клиентам на 159,598 тыс. тенге (31 декабря 2018 г.: 6,600,880 тыс. тенге), в отношении которых резервы оцениваются на коллективной основе, что составляет 0.3% (31 декабря 2018 г.: 8.2%) от итоговой валовой суммы займов. Сумма резервов, полученная в результате этой оценки, составила 305,909 тыс. тенге (31 декабря 2018 г.: 428,557 тыс. 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

32. Управление рисками (продолжение)

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 ССС+ 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.

Банк 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. Банк 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 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% случаях в определенном году 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 Банка, классификация которых утверждается Департаментом Рисков.

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,

32. Управление рисками (продолжение)

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.

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	BBB	Высокий уровень способности погашения основного долга и вознаграждения
от 2,0 до 2,18	BB+	Хороший уровень способности погашения основного долга и вознаграждения, но возможно влияние бизнес-среды и экономических условий в будущем
от 2,19 до 2,37	BB	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	BB-	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 Банка 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 ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

32. Управление рисками (продолжение)

На 31 декабря 2019 г.	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Кредиты, выданные клиентам	58,556,276	-	58,556,276	57,381,072	1,175,204
	58,556,276	-	58,556,276	57,381,072	1,175,204
Условные обязательства	11,202,068	-	11,202,068	10,121,855	1,080,213

На 31 декабря 2018 г.	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	1,100,499	-	1,100,499	1,100,499	-
Кредиты, выданные клиентам	80,231,840	-	80,231,840	78,750,250	1,481,590
	81,332,339	-	81,332,339	79,850,749	1,481,590
Условные обязательства	20,006,464	-	20,006,464	17,838,157	2,168,307

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 BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., которые были оценены с использованием признанного международного рейтингового агентства или внутреннего рейтинга:

	Кредитный рейтинг				2019 г.
	A	BBB	<BBB	не присвоен	
Денежные средства и их эквиваленты	2,231	338,773	303,433	-	644,437
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	216,419	220,550	157,625	594,594
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,883,103	200	1,883,303
Активы в форме права пользования	-	-	-	179,633	179,633
Производные финансовые активы	-	-	-	5,623	5,623
Прочие финансовые активы	-	-	-	2,243,251	2,243,251

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

32. Управление рисками (продолжение)

	Кредитный рейтинг				2018 год
	A	BBB	<BBB	не присвоен	
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
Ссуды, 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 обязательства	-	-	-	163,177	163,177
Прочие финансовые активы	-	-	-	1,201,057	1,201,057

Банк применяет внутренние рейтинговые и скоринговые модели для определенных корпоративных кредитов, групп розничных кредитов и кредитов малому бизнесу, и эти модели используют разные шкалы рейтингов и баллов, отличные от тех, которые используют международные рейтинговые агентства. Модели скоринга приспособлены для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение периода «жизни» ссуды. В результате, невозможно представить сравнительный анализ по продуктам, итог которых будет равен кредитам, выданным клиентам, в отчете о финансовом положении. Соответственно, более детальная информация не представлена.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности.

На 31 декабря 2019 г.	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Финансовые активы, обесцененные на индивидуальной и коллективной основе	Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	644,437	-	-	-	-	-	644,437
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	594,594	-	-	-	-	-	594,594
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,883,303	-	-	-	-	-	1,883,303
Активы в форме права пользования	179,633	-	-	-	-	-	179,633
Производные финансовые инструменты	5,623	-	-	-	-	-	5,623
Кредиты, выданные клиентам	122,813	19,704	571	2,829	13,681	58,396,678	58,556,276
Прочие финансовые активы	2,243,251	-	-	-	-	329,952	2,573,203

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

32. Управление рисками (продолжение)

На 31 декабря 2018 г.	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Финансовые активы, обесцененные на индивидуальной и коллективной основе	Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	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	80,231,840
Прочие финансовые активы	1,201,057	-	-	-	-	290,300	1,491,357

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

32. Управление рисками (продолжение)

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАО и исполняются Казначейством.

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 2019 г. может быть представлен следующим образом:

	До востребован ия 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	40,564	-	-	2,296	42,860	42,860
Прочие заемные средства	-	-	1,478	5,967,590	5,969,068	5,988,851
Текущие счета и депозиты клиентов	10,960,130	1,892,707	11,686,113	7,872,941	32,411,891	30,606,642
Выпущенные долговые ценные бумаги	233,276	-	-	10,170,071	10,403,347	10,403,347
Обязательства по аренде	1,511	-	68,708	127,487	197,706	197,706
Прочие финансовые обязательства	2,596,573	-	-	-	2,596,573	2,596,573
Всего обязательств	13,832,054	1,892,707	11,756,299	24,140,385	51,621,445	49,835,979
Обязательства кредитного характера	11,202,068	-	-	-	11,202,068	11,202,068
Валютные свопы, фьючерсы и форварды	2,471,531	-	-	-	2,471,531	2,471,531

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

32. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 г. может быть представлен следующим образом:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	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
Текущие счета и депозиты клиентов	23,284,945	3,315,311	15,207,253	19,008,568	60,816,077	58,351,696
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	93,386,021
Обязательства кредитного характера						
Валютные свопы и форварды	20,006,464	-	-	-	20,006,464	20,006,464
	27,672,545	-	-	-	27,672,545	27,672,545

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о потоках денежных средств по финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора и свопам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Информация по данным депозитам были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

В нижеприведенной таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	644,437	-	-	-	-	-	644,437
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	189,576	-	-	-	-	405,018	594,594
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	202,230	-	1,680,873	-	200	1,883,303
Активы в форме права пользования	1,322	-	64,183	114,128	-	-	179,633
Производные финансовые активы	5,623	-	-	-	-	-	5,623
Кредиты, выданные клиентам	521,027	1,082,208	7,041,381	28,891,993	6,750,596	5,238,368	49,525,573
Прочие финансовые активы	2,243,251	-	-	-	-	-	2,243,251
Итого финансовых активов	3,605,236	1,284,438	7,105,564	30,686,994	6,750,596	5,643,586	55,076,414
Счета и депозиты банков							
	40,564	-	-	-	2,296	-	42,860
Прочие заемные средства							
	39,279	6,513	396,129	1,345,451	4,201,479	-	5,988,851
Текущие счета и депозиты клиентов							
	10,410,422	1,597,610	10,706,241	7,668,193	224,176	-	30,606,642
Выпущенные долговые ценные бумаги							
	233,276	122,600	6,108,471	3,939,000	-	-	10,403,347
Обязательства по аренде							
	1,511	-	68,708	127,487	-	-	197,706
Прочие финансовые обязательства							
	2,596,573	-	-	-	-	-	2,596,573
Итого финансовых обязательств	13,321,625	1,726,723	17,279,549	13,080,131	4,427,951	-	49,835,979
Чистая позиция	(9,716,389)	(442,285)	(10,173,985)	17,606,863	2,322,645	5,643,586	5,240,435

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

32. 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 г.:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	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
Ссуды, 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	1,201,057	-	-	-	-	-	1,201,057
Итого финансовых активов	40,182,681	3,093,147	11,890,737	35,565,543	14,280,228	642	105,012,978
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
Текущие счета и депозиты клиентов	18,718,197	3,330,746	13,113,308	20,577,723	2,611,722	-	58,351,696
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	27,559,936	3,398,389	21,260,677	31,786,947	9,524,656	-	93,530,605
Чистая позиция	12,622,745	(305,242)	(9,369,940)	3,778,596	4,755,572	642	11,482,373

Анализ по ликвидности на 31 декабря 2019 г. был основан на датах погашения в соответствии с договорами, действующими на 31 декабря 2019 г. Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2019 г. Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность во всех периодах, в том числе в периоде до 1 года в размере 10.173.985 тыс.тенге (на 31 декабря 2018 г. кумулятивная отрицательная ликвидность: 9.369.940 тыс. тенге).

33. Управление капиталом

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

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

В течение 2019 г. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

33. Управление капиталом (Продолжение)

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2014 г. Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
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, динамический резерв и нераспределенная прибыль	521,556	6,486,299
Резерв по переоценке активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	834,446	89,745
Минус: Нематериальные активы	(424,547)	(532,602)
Итого квалифицированный капитал первого уровня	17,822,781	22,934,768
Капитал второго уровня		
Положительная разница, подлежащая вычету из собственного капитала	-	(164,656)
Итого нормативного капитала	17,822,781	22,770,112
Активы, взвешенные с учетом риска	65,009,711	113,192,385
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	23.7%	20.3%
Итого коэффициент достаточности капитала	23.7%	20.1%

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.

34. Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Сумма согласно договору		
Валютные свопы	2,471,531	15,600,855
Гарантии и аккредитивы	7,168,609	12,139,874
Обязательства по проданным займам	-	10,109,992
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	4,033,460	7,866,590
Форварды	-	12,071,690
	13,673,600	57,789,001

34. Внебалансовые обязательства (продолжение)

Многие из указанных договорных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

35. Условные обязательства

Страхование

Банк не осуществляет в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Налоги

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

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

Операционная среда

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

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

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

36. Сделки между связанными сторонами

Отношение контроля

По состоянию на 31 декабря 2019 г. в состав акционеров Банка входят одно физическое лицо, г-н Шадиев Орифджан Кабулович.

Операции с участием членов Совета директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с Членами Совета директоров и Правления Банка составили:

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Отдельный отчет о финансовом положении ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	7,499	4.51	65,632	5.06

Общий размер вознаграждений, включенных в вознаграждения работникам, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. может быть представлен следующим образом:

	2019 г.	2018 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам	195,482	553,243

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка в отношении операций с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., могут быть представлены следующим образом:

	2019 г.	2018 г.
Отдельный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы	63	6,539

Операции с прочими связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Отдельный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	515,285	13.05
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	187,686	3.15	365,908	4.93
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	19,000	-

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

36. Сделки между связанными сторонами (Продолжение)

Кредиты и гарантии предоставлены в тенге и подлежат погашению до 2034 г.

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка, в отношении операций с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., могут быть представлены следующим образом:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Отдельный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	-	57,877
Процентные расходы	(645)	(23,347)

37. Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., значительная часть финансовых активов 98% и все финансовые обязательства сконцентрированы в Казахстане, что представляет собой значительную географическую концентрацию.

38. Анализ по сегментам

Для управленческих целей Банк выделяет три основных операционных сегмента:

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

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 Банк не может точно или обоснованно распределить их по сегментам.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

38. Анализ по сегментам (продолжение)

2019 г.	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Инвести- ционная деятельность	Прочие	Итого
Процентные доходы	5,645,249	772,889	640,443	-	7,058,581
Процентные расходы	(1,227,390)	(2,319,618)	(1,180,689)	-	(4,727,697)
Чистый процентный доход/(расход)	4,417,859	(1,546,729)	(540,246)	-	2,330,884
Комиссионные доходы	2,296,009	152,967	16,742	-	2,465,718
Комиссионные расходы	(705,105)	(298,417)	(35,407)	-	(1,038,929)
Чистый комиссионный доход/(расход)	1,590,904	(145,450)	(18,665)	-	1,426,789
Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	55,996	-	55,996
Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой	(303,446)	103,414	304,578	-	104,546
Чистый реализованный убыток от операций с финансовыми активами, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(601,062)	-	(601,062)
Чистый убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	(208)	-	(208)
Прочие операционные доходы	341,742	-	-	-	341,742
Операционные доходы	6,047,059	(1,588,765)	(799,607)	-	3,658,687
(Убытки на обесценение)/восстановление резервов на обесценение	(5,696,889)	904,320	(7,789)	-	(4,800,358)
Расходы на персонал	-	-	-	(2,315,390)	(2,315,390)
Прочие общие административные расходы	(703,332)	(171,304)	-	(1,674,354)	(2,548,990)
Убыток до налогообложения	(353,162)	(855,749)	(807,396)	(3,989,744)	(6,006,051)
Сегментные активы*	49,443,498	5,430,199	6,145,242	7,251,382	68,270,321
Сегментные обязательства*	(27,421,532)	(22,438,411)	(151,328)	(90,341)	(50,101,612)
*Сегментные активы и обязательства не включают в себя сумму отложенных налогов и капитальных затрат.					
2018 г.	Услуги юридически м лицам	Услуги физическим лицам	Инвести- ционная деятельность	Прочие	Итого
Процентные доходы	8,330,031	1,988,239	1,925,686	-	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	2,822,456	301,673	18,678	-	3,142,807
Комиссионные расходы	(649,918)	(474,112)	(60,237)	-	(1,184,267)
Чистый комиссионный доход/(расход)	2,172,538	(172,439)	(41,559)	-	1,958,540
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	8,425	-	(455,640)	-	(447,215)
Чистый 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
Чистый доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	86	-	86
Прочие операционные доходы	100,370	-	-	-	100,370
Операционные доходы	7,090,827	(808,619)	1,251,428	-	7,533,636
(Убытки на обесценение)/восстановление резервов на обесценение	(3,192,699)	427,366	(10,814)	-	(2,776,147)
Расходы на персонал	-	-	-	(2,957,430)	(2,957,430)
Прочие общие административные расходы	(871,894)	(339,542)	-	(2,232,065)	(3,443,501)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3,026,234	(720,795)	1,240,614	(5,189,495)	(1,643,442)
Сегментные активы*	63,213,723	14,841,282	33,114,918	5,606,739	116,776,662
Сегментные обязательства*	(43,015,964)	(40,660,645)	(10,420,454)	(94,508)	(94,191,571)
*Сегментные активы и обязательства не включают в себя сумму отложенных налогов и капитальных затрат.					

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

39. 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 2019 и 2018 гг.:

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге		31 декабря 2018 г. тыс. тенге	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	49,525,573	48,464,030	71,546,379	70,844,187
	49,525,573	48,464,030	71,546,379	70,844,187
Текущие счета и депозиты клиентов	30,606,642	31,911,933	58,351,696	60,559,021
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,403,347	16,574,998	14,349,310	15,375,156
	41,009,989	48,486,931	72,701,006	75,934,177

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть 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

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов (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.

Как раскрыто в Примечании 18, справедливая стоимость некотируемых долевых бумаг по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. 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 Банк определяет справедливую стоимость таких инструментов на основе использования методов оценки. Данный метод оценки представлен моделью ценообразования опционов Блэка-Шоулза для оценки производных инструментов, встроенных в другие финансовые инструменты. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка, независимыми друг от друга сторонами.

Банк классифицирует финансовые инструменты своп в Уровень 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 таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

АО «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость		Иерархия справед ливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значитель ные Ненаблю даемые исходные данные	Зависимость ненаблюдае мых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.				
1) Производные финансовые активы, прочие своп соглашения (см. Примечание 20)	5,623	-	Уровень 2	Дисконтирование денежных потоков. Будущие денежные потоки оцениваются на основе форвардных валютных курсов (от наблюдаемых форвардных обменных курсов на конец отчетного периода). Дисконтирование 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, форварды	-	163,177	Уровень 2			
3) Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 18)	1,883,303	9,028,455	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо

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

	2019 г.	2018 г.
Остаток на 1 января	3,905,073	5,889,433
Поступления	-	41,434
Выбытия	-	(1,939,923)
Итого (прибыль)/убыток признаваемый в: Капитале	-	-
Прибылях и убытках	(60,936)	(85,871)
Остаток на 31 декабря	3,844,136	3,905,073

40. События после отчетной даты

16 января 2020 г. Банк выплатил купонное вознаграждение по собственным облигациям первого выпуска в рамках I облигационной программы на сумму 256,035 тыс. тенге.

26 февраля 2020 г. руководство Банка разместило на официальном сайте Банка информацию о том, что АО «Capital Bank Kazakhstan» и АО «AsiaCredit Bank» приступают к реализации разработанной ранее программы реорганизации и создания на базе двух финансовых институтов нового банка, ранее получившей одобрение от государственного регулятора в лице Агентства по регулированию и развитию финансового рынка РК (АРРФР). Процесс реорганизации АО «Capital Bank Kazakhstan» и АО «AsiaCreditBank» начинается со 2 марта 2020 г. и будет реализовываться управленческой командой, состоящей из числа топ-менеджеров обоих банков, а также при участии приглашенных специалистов и независимых экспертов.

40. События после отчетной даты (Продолжение)

В декабре 2019 г. COVID-19 был обнаружен в Ухане, Китай. В марте 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила COVID-19 глобальной пандемией в результате дальнейшего распространения вируса во всех регионах мира. В целях защиты жизни и здоровья граждан на всей территории Республики Казахстан введено чрезвычайное положение на период с 16 марта до 11 мая 2020 г. С целью снижения распространения COVID-19 был введен ряд ограничений на передвижение лиц в Казахстане, что привело к снижению нормальной экономической деятельности многих предприятий страны.

Правительства других стран мира ввели аналогичные ограничения с целью ограничения воздействия вируса, что привело к значительному снижению глобальной экономической активности. Мировые цены на нефть также значительно снизились в марте 2020 г., и совокупное влияние внешних факторов привело к ослаблению номинального курса тенге к доллару США с 382.59 тенге (на 31.12.2019 г.) до 420.92 тенге (на 11.05.2020 г.).

В марте 2020 г. в Республике Казахстан был принят ряд законодательных актов, в которых некоторым заемщикам банков Казахстана, занятым в сфере розничной торговли и иного малого бизнеса, будет предоставлена отсрочка платежей по просроченным кредитам в связи со вспышкой вируса COVID-19.

Руководство Банка считает, что экономический эффект, вызванный вирусом COVID-19, вероятно, будет значительным как в глобальном масштабе, так и в Казахстане. Это может привести к снижению экономической активности и падению цен на активы в Казахстане. Это также может привести к снижению балансовой стоимости активов Банка в течение 2020 г., в частности, его кредитов, выданных клиентам, стоимость которых чувствительна к изменению стоимости базового обеспечения и ожидаемых сроков реализации.

Подверженность Банка событиям, связанным с COVID-19, обусловлена характером реализуемых заемщиками Банка проектов. Масштаб и продолжительность воздействия COVID-19 на деятельность и финансовые результаты Банка в настоящее время неизвестны и зависят от будущих событий, которые являются неопределенными и непредсказуемыми, включая продолжительность и распространение пандемии, ее влияние на рынки капитала и финансовые рынки на макроуровне; и любой новой информации, которая может появиться, касающейся, среди прочего, серьезности вируса, его распространения в других регионах и действий по его сдерживанию и лечению.

Степень влияния, которое могут оказать данные факторы, включая их влияние на финансовые результаты Банка в 2020 г., определить на дату утверждения настоящей отдельной финансовой отчетности не представляется возможным.