

Отчет о финансовом положении
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"
**по состоянию на 31 декабря 2017 года (не аудировано)
без учета заключительных оборотов**

| Наименование статей | тыс. тенге | |
|--|---|--------------------------------------|
| | 31 декабря 2017 года (не аудировано) | 31 декабря 2016 года (аудировано) |
| Активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8 884 722 | 4 826 206 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях | 4 972 469 | 7 373 110 |
| Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО | 10 360 518 | 16 700 004 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 24 060 285 | 42 174 800 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 0 | 41 329 553 |
| Производные финансовые инструменты | 356 357 | 605 280 |
| Кредиты, выданные клиентам | 99 374 583 | 130 523 381 |
| Текущий налоговый актив | 321 863 | 86 849 |
| Основные средства и нематериальные активы | 7 072 982 | 6 799 284 |
| Активы изъятые в результате взыскания | 2 448 397 | 984 220 |
| Прочие активы | 4 063 456 | 2 214 643 |
| Итого активов: | 161 915 632 | 253 617 330 |
| Обязательства | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений | 7 386 190 | 7 084 615 |
| Прочие заемные средства | 16 526 657 | 18 999 914 |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 1 000 547 | 59 945 563 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 91 032 423 | 124 332 529 |
| Производные финансовые инструменты | 202 835 | 1 452 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 15 422 610 | 15 872 204 |
| Отложенное налоговое обязательство | 1 500 130 | 1 509 229 |
| Прочие обязательства | 3 556 420 | 2 906 028 |
| Итого обязательств: | 136 627 812 | 230 651 534 |
| Капитал | | |
| Акционерный капитал | 16 888 993 | 16 888 993 |
| Эмиссионный доход | 2 333 | 2 333 |
| Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (793 283) | (1 322 156) |
| Резерв переоценки зданий и земельного участка | 1 850 072 | 1 850 072 |
| Резервы по общим банковским рискам | 282 513 | 282 513 |
| Специальные резервы | 3 312 707 | 3 312 707 |
| Нераспределенная прибыль | 3 744 485 | 1 951 334 |
| Итого капитала: | 25 287 820 | 22 965 796 |
| Итого обязательств и капитала: | 161 915 632 | 253 617 330 |

Председатель Правления

Копешов Б.Б.

Главный бухгалтер

Мусагалиева Н.М.



Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"
**за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года (не аудировано)
без учета заключительных оборотов**

| Наименование статей | тыс. тенге | |
|--|---|--|
| | за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года (не аудировано) | за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2016 года (аудировано) |
| Процентные доходы | 16 943 480 | 24 790 848 |
| Процентные расходы | (10 111 738) | (18 681 336) |
| Чистый процентный доход | 6 831 742 | 6 109 512 |
| Комиссионные доходы | 2 144 301 | 2 052 951 |
| Комиссионные расходы | (613 875) | (1 102 802) |
| Чистый комиссионный доход | 1 530 426 | 950 149 |
| Чистая прибыль от выкупа долговых ценных бумаг | 31 194 | - |
| Чистая (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами | (1 317 256) | (710 370) |
| Чистая (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой | 48 030 | 1 783 497 |
| Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 1 264 793 | 169 917 |
| Чистый (убыток)/прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг | - | (66) |
| Прочие операционные доходы | 55 324 | 54 728 |
| Операционные доходы | 8 444 253 | 8 357 367 |
| Убытки от обесценения | (435 221) | 663 517 |
| Расходы на персонал | (3 155 970) | (3 428 981) |
| Прочие общие административные расходы | (3 263 454) | (3 104 185) |
| Прибыль до налогообложения | 1 589 608 | 2 487 718 |
| Расходы по налогу на прибыль | 203 543 | (651 927) |
| Прибыль за период | 1 793 151 | 1 835 791 |
| Прочий совокупный доход | | |
| Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков: | | |
| Чистая прибыль от переоценки основных средств, за вычетом налога 353, 143 тыс.тенге | - | 1 271 704 |
| Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков: | | |
| чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за год, за вычетом налога ноль тенге | 1 793 666 | (173 702) |
| реклассификация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года, за вычетом налога ноль тенге | (1 264 793) | (169 917) |
| Прочий совокупный (расход)/ доход за период, за вычетом подоходного налога | 528 873 | 928 085 |
| Итого совокупного дохода за период | 2 322 024 | 2 763 876 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 Копешов Б.Б.


 Мусағалиева Н.М.

**Отчет о движении денежных средств
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"**

за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года (не аудировано) без учета заключительных оборотов

тыс. тенге

| Наименование статьи | за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года (не аудировано) | за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2016 года (аудировано) |
|--|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы полученные | 11 067 982 | 15 446 922 |
| Процентные расходы уплаченные | (10 653 683) | (18 051 040) |
| Комиссионные доходы полученные | 1 980 976 | 1 977 798 |
| Комиссионные расходы уплаченные | (754 066) | (958 830) |
| Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами | (1 002 565) | (586 924) |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой | 901 949 | 1 937 794 |
| Прочие полученные доходы | 55 324 | 54 728 |
| Расходы на персонал и прочие общие административные расходы уплаченные | (5 865 523) | (6 333 910) |
| (Увеличение)/ уменьшение операционных активов | | |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях | 2 504 122 | 11 616 493 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 20 864 288 | (25 024 838) |
| Кредиты, выданные клиентам | 33 402 754 | 375 584 |
| Производные финансовые инструменты | 281 775 | 9 029 649 |
| Прочие активы | (2 392 930) | 408 408 |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Счета и депозиты банков | 298 219 | (15 012 093) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (32 695 000) | (22 517 949) |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | (52 520 138) | 59 877 033 |
| Производные финансовые инструменты | 99 569 | - |
| Прочие обязательства | 1 114 946 | 1 103 557 |
| Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | (33 312 001) | 13 342 382 |
| Подоходный налог уплаченный | (40 570) | (720 263) |
| Поступление/(использование)движение денежных средств от операционной деятельности | (33 352 571) | 12 622 119 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (406 237) | (579 930) |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 40 459 285 | (12 839 159) |
| Выручка/убыток от реализации основных средств | (14 931) | - |
| Использование денежных средств в инвестиционной деятельности | 40 038 117 | (13 419 089) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг | | 2 640 280 |
| Выкуп простых акций | | (15 071) |
| Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг | (459 256) | (9 020 000) |
| Поступления от прочих заемных средств | | 911 760 |
| Погашение прочих заемных средств | (2 462 101) | (2 467 383) |
| Выплаченные дивиденды | | (4 077 053) |
| Поступление денежных средств от финансовой деятельности | (2 921 357) | (12 027 467) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 3 764 189 | (12 824 437) |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | 294 327 | 311 105 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 4 826 206 | 34 039 542 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 8 884 722 | 21 526 210 |

Председатель Правления



Главный бухгалтер




Колешов Б.Б.

Мусағалиева Н.М.



