

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

**Пояснительная записка к не аудированной  
Промежуточной финансовой отчетности  
за 1 квартал 2014 года**

# АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

### 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

#### (а) Основная деятельность

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее «Банк») было учреждено в Казахстане как открытое акционерное общество «Совместный банк «Лариба Банк», и получил генеральную банковскую лицензию 20 октября 1994 года. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество 2 июля 2004 года и получил банковскую лицензию №75. 7 декабря 2007 года и 28 мая 2009 года срок действия лицензии Банка был продлен. 27 апреля 2009 года Банк изменил свое название на АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».

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 Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «КФН», ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций) и 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, 050000, г. Алматы, ул. Гоголя, 95/70.

По состоянию на 31 марта 2014 года Банк имел девять филиалов в городах: Алматы, Астана, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар и Усть-Каменогорск, а также пять структурных подразделения филиала (СПФ), три из которых - в г. Алматы и два - в г. Астана.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел девять филиалов в городах: Алматы, Астана, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар и Усть-Каменогорск, а также четыре структурных подразделения филиала (СПФ), три из которых - в г. Алматы и одно - в г. Астана.

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

По состоянию на 31 марта 2014 года акционерами Банка являются Султан Нурбол Сарыбайулы - 88.50%, Досмухамбетов Чингиз Темерканович – 3.71%, Танубергенова Жумакуль Сарбасовна – 5.73%. Остальные акционеры владеют менее 3% уставного капитала Банка

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2014 ГОДА**

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

#### **(а) Заявление о соответствии**

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

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

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

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

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

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в тенге и округлена с точностью до целых тысяч тенге.

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

#### 3 ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	за три месяца, закончившихся 31 марта 2014г. тыс. тенге (не аудировано)	за три месяца, закончившихся 31 марта 2013г. тыс. тенге (не аудировано)
<b>Процентные доходы включают:</b>		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		-
Проценты по кредитам, выданным клиентам	2,752,584	1,270,412
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых учреждениях	36,649	3,695
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	859	7,330
Пени по кредитам, выданным клиентам	145,720	59,029
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>2,935,812</b>	<b>1,340,466</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	87,259	112,238
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>3,023,071</b>	<b>1,452,704</b>
<b>Процентные расходы включают:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,147,659	604,440
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по депозитам клиентов	728,509	547,042
Проценты по депозитам банков и прочих финансовых учреждений	25,749	10,077
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	73,267	6,949
Проценты по выпущенным ценным бумагам	320,134	40,372
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>1,147,659</b>	<b>604,440</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1,875,412</b>	<b>848,264</b>

#### 4 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	за три месяца, закончившихся 31 марта 2014г. тыс. тенге (не аудировано)	за три месяца, закончившихся 31 марта 2013г. тыс. тенге (не аудировано)
Снятие наличных денежных средств	50,933	43,070
Переводные операции	30,544	22,080
Операции с иностранной валютой	14,081	10,545
Выдача гарантий, документарные расчеты	93,906	14,508
Расчетные операции	7,202	4,517
Аренда сейфов	1,602	1,373
Агентские услуги	5,028	3,104
Прочее	28,015	10,234
	<b>231,311</b>	<b>109,431</b>

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

### 5 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	за три месяца, закончившихся 31 марта 2014г. тыс. тенге (не аудировано)	за три месяца, закончившихся 31 марта 2013г. тыс. тенге (не аудировано)
Агентские услуги	125,661	82,277
Карточные операции	12,742	9,383
Прочее	13,456	7,123
	<u>151,859</u>	<u>98,783</u>

### 6 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	за три месяца, закончившихся 31 марта 2014г. тыс. тенге (не аудировано)	за три месяца, закончившихся 31 марта 2013г. тыс. тенге (не аудировано)
<b>Чистое создание/(восстановление) за год:</b>		
Кредиты, выданные клиентам	353,422	120,637
Прочие активы	-	-
	<u>353,422</u>	<u>120,637</u>

### 7 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	за три месяца, закончившихся 31 марта 2014г. тыс. тенге (не аудировано)	за три месяца, закончившихся 31 марта 2013г. тыс. тенге (не аудировано)
Вознаграждение работникам	415,617	259,975
Налоги по заработной плате	39,540	24,497
	<u>455,157</u>	<u>284,472</u>

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

### 8 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>2,759,030</b>	<b>613,993</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>1,014,843</b>	<b>765,220</b>
<b>Счета типа «Ностро» в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	4,377,787	3,918,267
- с кредитным рейтингом «BBB»	74	536
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	27,077	54,901
- с кредитным рейтингом «B+»	393	333
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	18,452	27,448
<b>Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>4,423,783</b>	<b>4,001,485</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>8,197,656</b>	<b>5,380,698</b>

По состоянию на 31 марта 2014 и 31 декабря 2013 годов никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

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

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Обязательный резерв в НБРК</b>	<b>1,332,353</b>	<b>1,071,402</b>
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,331,041	1,325,907
- с кредитным рейтингом от «BB» до «B»	258,362	218,627
- с кредитным рейтингом ниже «B»	2,109,134	1,969,993
Дебиторская задолженность банков по переводам Вестерн Юнион	-	387
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	14,155	3,150
<b>Итого срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>3,712,692</b>	<b>3,518,064</b>
<b>Итого счетов и депозитов в банках и прочих финансовых учреждениях</b>	<b>5,045,044</b>	<b>4,589,466</b>

По состоянию на 31 марта 2014 и 31 декабря 2013 годов Банк не имел банков, на долю которых приходилось более 10% капитала.

### 10 ССУДЫ, ВЫДАННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ ОБРАТНОГО РЕПО

Справедливая стоимость заложенных активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 марта 2014 года и на 31 декабря 2013 включают в себя:

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	
	тыс. тенге	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость залога
Акции АО "КазТрансОйл"	55,182	81,059
<b>Итого</b>	<b>55,182</b>	<b>81,059</b>

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

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:</b>		
<b>- Государственные облигации:</b>		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4,935,474	5,303,277
<b>Итого государственных облигаций:</b>	<b>4,935,474</b>	<b>5,303,277</b>
<b>- Корпоративные облигации:</b>		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,119,314	1,181,167
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+		-
с кредитным рейтингом ниже ВВ-		
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>1,119,314</b>	<b>1,181,167</b>
<b>Инвестиции в долевыми инструментами, отраженные по фактическим затратам</b>		
- Корпоративные акции	296,230	358,239
	<b>6,351,018</b>	<b>6,842,683</b>

По состоянию на 31 марта 2014 и 31 декабря 2013 годов никакие статьи инвестиций, имеющих в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными.

# АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

### 12 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	42,111,618	40,886,040
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	18,126,594	13,627,351
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>60,238,212</b>	<b>54,513,391</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Ипотечные кредиты (обеспеченные недвижимостью):</b>	<b>16,036,965</b>	<b>13,626,718</b>
<i>Жилищные</i>	9,924,235	7,901,341
<i>Потребительские</i>	3,903,459	3,705,354
<i>Прочие</i>	2,209,271	2,020,023
<b>Кредиты, обеспеченные деньгами:</b>	<b>197</b>	<b>413,953</b>
<i>Потребительские</i>	197	413,953
<b>Кредиты, обеспеченные автомобилями:</b>	<b>117,272</b>	<b>131,439</b>
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	117,272	131,439
<b>Кредиты, обеспеченные прочими залогами:</b>	<b>2,175,739</b>	<b>1,431,305</b>
<i>Потребительские</i>	1,168,745	1,184,336
<i>Прочие</i>	1,006,994	246,969
<b>Необеспеченные кредиты, выданные розничным клиентам:</b>	<b>345,570</b>	<b>461,345</b>
<i>Жилищные</i>	189,940	322,335
<i>Потребительские</i>	118,374	72,879
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	-	3,854
<i>Прочие</i>	37,256	62,277
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>18,675,743</b>	<b>16,064,760</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на обесценение</b>	<b>78,913,955</b>	<b>70,578,151</b>
Резерв на обесценение	(1,389,842)	(1,036,495)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на обесценение</b>	<b>77,524,113</b>	<b>69,541,656</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 31 марта 2014 и 31 декабря 2013 годов:

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,036,495	604,438
Чистое создание резерва под обесценение	353,422	432,473
Списания/ восстановления	166	(450)
Курсовая разница	(241)	34
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1,389,842</b>	<b>1,036,495</b>

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

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



## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов.

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

#### (б) Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 марта 2014 и 31 декабря 2013 годов:

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	44,898,271	37,313,334
Кредиты, обеспеченные гарантиями	20,534,599	19,273,195
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	2,039,330	2,788,296
Кредиты, обеспеченные залогом акций других компаний	758,042	758,042
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	791,935	1,122,044
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	6,308,540	4,919,958
Необеспеченные кредиты	3,583,238	4,403,322
	78,913,955	70,578,151
За вычетом резерва под обесценение	(1,389,842)	(1,036,495)
<b>Итого кредиты, выданные клиентам</b>	<b>77,524,113</b>	<b>69,541,656</b>

В течение периода, закончившегося 31 марта 2014 года, Банк приобрел активы балансовой стоимостью 191,864 тысяч тенге путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам, (2013: 1,425,985 тысяч тенге), и реализовал активы на сумму 33,273 тысяч тенге (2013: 386,755 тысяч тенге).

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

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

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
<b>Анализ по секторам:</b>		
Торговля	17,600,829	18,952,754
Физические лица	18,675,743	16,064,760
Услуги	17,468,606	15,462,069
Промышленное производство	8,292,719	6,525,739
Строительство	5,856,564	5,114,311
Сельское хозяйство	5,030,744	4,246,410
Транспорт	1,592,419	1,091,584
Недвижимость	1,890,417	544,118
Здравоохранение и социальные услуги	167,274	175,728
Образование	141,412	154,447
Прочие	2,197,228	2,246,231
	<b>78,913,953</b>	<b>70,578,151</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1,389,842)	(1,036,495)
<b>Итого кредиты, выданные клиентам</b>	<b>77,524,113</b>	<b>69,541,656</b>

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

### 13 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
<b>Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:</b>		
Дебиторская задолженность	147,080	194,884
Начисленные комиссионные доходы	22,531	37,380
Прочие	23,683	14,612
Резерв под обесценение	(107619)	(98,721)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>85,676</b>	<b>148,155</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансы, уплаченные по зданию	2,250,000	2,250,000
Активы, изъятые в результате взыскания	1,292,143	1,133,552
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	133,657	164,450
Предоплаты по налогам, помимо подоходного налога	129,442	128,296
Авансы, выданные персоналу	1,697	716
Сырье и материалы	124,953	156,085
Прочие предоплаты	249,737	114,324
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>4,181,629</b>	<b>3,947,423</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>4,267,305</b>	<b>4,095,578</b>

#### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 31 марта 2014 и 31 декабря 2013 годов, могут быть представлены следующим образом.

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	98,721	97,463
Курсовая разница	8,898	1,258
<b>Величина резерва на обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>107,619</b>	<b>98,721</b>

### 14 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Корреспондентские счета	88,684	34,452
Срочные депозиты банков	7,747	6,557
Долгосрочные займы, полученные от банков и прочих финансовых институтов	853,445	469,782
	<b>949,876</b>	<b>510,791</b>

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

По состоянию на 31 марта 2014 и 31 декабря 2013 годов Банк не имеет банков счета и депозиты которых составляют более 10% капитала.

#### 15 ССУДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

По состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 марта 2014 г. тыс. тенге (не аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	2,627,830	2,811,736
<b>Итого</b>	<b>2,627,830</b>	<b>2,811,736</b>
	31 декабря 2013 г. тыс. тенге	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	2,467,168	2,635,228
Акции АО «Казахтелеком»	243,477	352,893
<b>Итого</b>	<b>2,710,645</b>	<b>2,988,121</b>

#### 16 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Государственные организации	1,752	4,272
- Корпоративные клиенты	14,519,430	13,666,392
- Физические лица	825,769	833,466
<b>Срочные депозиты</b>		
- Корпоративные клиенты	32,276,605	26,720,230
- Физические лица	12,850,354	9,861,590
	<b>60,473,910</b>	<b>51,085,950</b>

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

### 17 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 марта 2014 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Облигации, выпущенные в Казахстане	KZT	16.07.2012 г.	16.07.2019 г.	8.0	9,791,428	9,784,148
Облигации, выпущенные в Казахстане	KZT	30.09.2013 г.	30.09.2020 г.	8.0	5,980,833	5,194,997
Выкупленные облигации					(507,700)	(507,700)
Начисленное вознаграждение					403,167	454,127
					<b>15,667,728</b>	<b>14,925,572</b>

### 18 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 марта 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Обязательства по переводным операциям	207,454	182,594
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	76,222	45,745
Кредиторская задолженность по комиссиям	29,770	8,215
Прочие финансовые обязательства	121,453	76,873
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>434,899</b>	<b>313,427</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Предоплаты по комиссиям	93,735	252,501
Кредиторская задолженность по прочим налогам	65,775	97,173
Кредиторская задолженность перед работниками	55,567	68,387
Авансы полученные	26,364	34,593
Кредиторская задолженность по дивидендам	550	550
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>241,991</b>	<b>453,204</b>
	<b>676,890</b>	<b>766,631</b>

### 19 БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ ПРОСТОЙ АКЦИИ БАНКА

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

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

балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета ( $BV_{CS}$ ) равна 1,290.29 тенге; чистые активы для простых акций на дату расчета (NAV) равны 21,811,228 тыс.тенге; количество простых акций на дату расчета ( $NO_{CS}$ ) равно 16,904,064 шт..

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

активы Банка в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (ТА) – 103,263,495 тыс.тенге;

нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) – 141,241 тыс.тенге;

обязательства в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) – 81,311,026 тыс.тенге;

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

## 20 ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ ПРОСТУЮ АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. На 31 марта 2014 и 31 декабря 2013 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию

Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	774,631
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	16,904,064
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	<b>45.83</b>

## 21 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

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

По состоянию на 31 марта 2014 года объявленный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций (2013: 19,000,000) и оплаченный акционерный капитал состоит из 16,904,064 простых акций (2013: 16,904,064 простых акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 тенге. В течение 3 месяцев 2014 года размещений простых акций не было (2013: 8,000,000). 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.

### (б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1,120,112 тысяч тенге (2013 году: 345,481 тысяч тенге).

По состоянию на 31 марта 2014 дивиденды не объявлялись, на 31 декабря 2013 года были объявлены дивиденды на сумму 309,639 тыс.тенге.

### (в) Резерв на общие банковские риски

Резерв на общие банковские риски создается в соответствии с требованиями нормативных положений Республики Казахстан об общих рисках, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или непредвиденные обстоятельства.

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

#### 22 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

17 апреля 2014 г. Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings (далее – «Fitch») объявило о повышении долгосрочного кредитного рейтинга АО «AsiaCreditBank (АзияКредит Банк)» (далее – Банк) до уровня «В», а также подтвердило прогноз рейтингов Банка на уровне «Стабильный».

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Нугыманов Б.Т.

Мусагалиева Н.М.