

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

**Пояснительная записка к не аудированной
Промежуточной Финансовой отчетности
за 3 квартал 2013 года**

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2013 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 30 сентября 2013 года Банк имел четыре филиала: в городах Алматы, Астана, Атырау и Актау и три структурных подразделения филиала в г. Алматы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел четыре филиала: в городах Алматы, Астана, Атырау и Актау и два структурных подразделения филиала в г. Алматы.

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

По состоянию на 30 сентября 2013 г. акционерами Банка являются Султан Нурбол Сарыбайулы - 83.67%, Досмухамбетов Чингиз Темерканович – 5.27%, Танубергенова Жумакуль Сарбасовна – 8.14%. Остальные акционеры владеют менее 5% уставного капитала Банка

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2013 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 фактическим затратам, за исключением производных финансовых инструментов и активов, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

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 3 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

3 ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012г. тыс. тенге (не аудировано)
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	4,600,255	2,335,865
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых учреждений	47,849	14,563
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	28,858	8,103
Пени по кредитам, выданным клиентам	433,200	84,732
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	5,110,162	2,443,263
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	522,272	207,241
Итого процентные доходы	5,632,434	2,650,504
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,358,861	773,435
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по депозитам клиентов	1,868,301	738,512
Проценты по средствам банков и прочих финансовых учреждений	26,829	26,269
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	411,388	5,383
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	52,343	3,271
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,358,861	773,435
Чистый процентный доход	3,273,573	1,877,069

4 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012г. тыс. тенге (не аудировано)
Снятие наличных денежных средств	156,180	75,185
Переводные операции	90,270	61,949
Операции с иностранной валютой	55,877	42,210
Выдача гарантий, документарные расчеты	253,228	55,698
Расчетные операции	17,069	8,373
Аренда сейфов	4,286	3,347
Агентские услуги	7,506	6,127
Прочее	28,998	16,275
	613,414	269,164

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

5 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012г. тыс. тенге (не аудировано)
Агентские услуги	267,396	127,832
Карточные операции	38,885	15,139
Прочее	31,364	14,977
	337,645	157,948

6 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012г. тыс. тенге (не аудировано)
Чистое создание/(восстановление) за год:		
Кредиты, выданные клиентам	842,684	270,445
Прочие активы	-	-
	842,684	270,445

7 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013г. тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012г. тыс. тенге (не аудировано)
Вознаграждение работникам	1,120,379	587,799
Налоги по заработной плате	108,421	59,091
	1,228,800	646,890

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

8 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	<u>1,017,580</u>	<u>454,697</u>
Счета типа «Ностро» в НБРК	<u>899,244</u>	<u>1,483,233</u>
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,461,186	1,648,817
- с кредитным рейтингом «BBB»	319	10
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	50,420	19,795
- с кредитным рейтингом «B+»	327	1,188
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	14,500	20,225
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	<u>1,526,752</u>	<u>1,690,035</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>3,443,576</u>	<u>3,627,965</u>

По состоянию на 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 годов никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

9 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	<u>1,289,390</u>	<u>827,581</u>
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	30,762	30,148
- с кредитным рейтингом от «BB» до «B»	218,272	108,755
- с кредитным рейтингом ниже «B»	1,204,422	-
Дебиторская задолженность банков по переводам Вестерн Юнион	-	-
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	7,447	5,334
Итого срочных депозитов в прочих банках	<u>1,460,903</u>	<u>144,237</u>
Итого счетов и депозитов в банках и прочих финансовых учреждениях	<u>2,750,293</u>	<u>971,818</u>

По состоянию на 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 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 30 сентября 2013 года и на 31 декабря 2012 включают в себя:

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость залога
Акции АО "Казакхтелеком"	6,007	8,582
Итого	6,007	8,582

	31 декабря 2012 г. тыс.тенге	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость залога
Акции АО "Народный Банк Казахстана"	92,377	133,866
Акции АО "Казакхтелеком"	68,260	96,030
Акции АО "Разведка Добыча "КазМунайГаз"	30,061	43,171
Итого	190,698	273,067

11 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:		
- Государственные облигации:		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	8,913,534	7,869,772
Итого государственных облигаций:	8,913,534	7,869,772
- Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,243,511	871,713
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	914,240
Итого корпоративных облигаций	1,243,511	1,785,953
Инвестиции в долевые инструменты, отраженные по фактическим затратам		
- Корпоративные акции	337,138	129,836
	10,494,183	9,785,561

По состоянию на 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 годов никакие статьи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными.

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

12 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	36,236,074	25,277,711
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	9,639,418	3,983,484
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	45,875,492	29,261,195
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	4,054,055	2,052,166
Ипотечные кредиты	6,242,850	2,621,446
Кредиты на покупку автомобилей	137,633	128,080
Прочие	3,187,493	2,809,336
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	13,622,031	7,611,028
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	59,497,523	36,872,223
Резерв под обесценение	(1,446,672)	(604,438)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	58,050,851	36,267,785

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 годов:

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	604,438	245,703
Чистое создание резерва под обесценение	842,684	352,984
Списания/ восстановления	(450)	5,743
Курсовая разница	-	8
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,446,672	604,438

(a) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, 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:

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

- 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 3 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

(б) Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 годов:

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	32,742,681	21,942,532
Кредиты, обеспеченные гарантиями	13,203,310	7,289,725
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	2,335,356	2,196,977
Кредиты, обеспеченные залогом акций других компаний	758,042	1,176,036
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	526,855	29,362
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	6,291,007	2,592,305
Необеспеченные кредиты	3,640,272	1,645,286
	59,497,523	36,872,223
За вычетом резерва под обесценение	(1,446,672)	(604,438)
Итого кредиты, выданные клиентам	58,050,851	36,267,785

В течение периода, закончившегося 30 сентября 2013 года, Банк приобрел активы балансовой стоимостью 1,425,985 тысяч тенге путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам, (2012: 38,069 тысяч тенге), и реализовал активы на сумму нуль тысяч тенге (2012: 11,744 тысяч тенге).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Анализ по секторам:		
Торговля	16,108,086	9,006,755
Физические лица	13,622,031	7,611,028
Услуги	8,547,198	6,120,628
Строительство	6,278,790	4,297,922
Сельское хозяйство	4,237,119	4,165,235
Промышленное производство	4,621,962	2,026,854
Недвижимость	1,781,717	926,827
Транспорт	1,010,987	879,641
Почтовая и курьерская деятельность	-	-
Здравоохранение и социальные услуги	143,538	589,246
Нефтегазовый сектор	75,658	445,009
Образование	170,271	201,052
Прочие	2,900,166	602,026
	59,497,523	36,872,223
За вычетом резерва под обесценение	(1,446,672)	(604,438)
Итого кредиты, выданные клиентам	58,050,851	36,267,785

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

13 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Дебиторская задолженность	2,131,834	97,463
Начисленные комиссионные доходы	18,273	4,364
Прочие	14,460	17,336
Резерв под обесценение	(98,541)	(97,463)
Итого прочих финансовых активов	2,066,026	21,700
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, уплаченные по зданию	2,250,000	2,250,000
Заложенное имущество	1,520,307	94,322
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	338,983	88,422
Предоплаты по налогам, помимо подоходного налога	135,851	66,605
Авансы, полученные персоналом	1,343	523
Сырье и материалы	94,874	10,149
Прочие предоплаты	8,065	10,886
Итого прочих нефинансовых активов	4,349,423	2,520,907
Итого прочих активов	6,415,449	2,542,607

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 годов, могут быть представлены следующим образом.

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	97,463	46,557
Перевод в связи с реклассификацией	-	50,058
Курсовая разница	1,078	848
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	98,541	97,463

14 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге <u>(не аудировано)</u>	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	6,470	407,981
Корреспондентские счета	93,026	-
Долгосрочные займы, полученные от банков и прочих финансовых институтов	487,800	195,237
	<u>587,296</u>	<u>603,218</u>

По состоянию на 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 годов Банк не имеет банков счета и депозиты которых составляют более 10% капитала.

15 ССУДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге <u>(не аудировано)</u>	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4,425,366	4,805,281
Итого	<u>4,425,366</u>	<u>4,805,281</u>
	31 декабря 2012 г. тыс. Тенге	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4,738,403	5,123,724
Итого	<u>4,738,403</u>	<u>5,123,724</u>

16 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге <u>(не аудировано)</u>	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	12,509,938	9,737,245
- Физические лица	605,109	586,852
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	31,142,265	22,917,082
- Физические лица	6,936,821	2,451,427
	<u>51,194,133</u>	<u>35,692,606</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

17 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 сентября 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Облигации	KZT	16.07.2012г.	16.07.2019г.	8,0	9,765,744	980,961
выпущенные в Казахстане						
Выкупленные облигации					(7,878)	-
Начисленное вознаграждение					166,300	36,663
					9,924,166	1,017,624

18 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по переводным операциям	122,824	-
Кредиторская задолженность по полученным услугам	62,196	12,907
Кредиторская задолженность по комиссиям	15,410	27,677
Прочие финансовые обязательства	36,490	2,833
Всего прочих финансовых обязательств	236,920	43,417
Прочие нефинансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по дивидендам	549	35,212
Кредиторская задолженность перед работниками	3,383	33,395
Предоплаты по комиссиям	157,393	11,419
Авансы полученные	29,234	6,090
Кредиторская задолженность по прочим налогам	88,769	18,327
Всего прочих нефинансовых обязательств	279,328	104,443
	516,248	147,860

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 1,301.49 тенге;

чистые активы для простых акций на дату расчета (NAV) равны 15,493,062 тыс.тенге; количество простых акций на дату расчета (NO_{CS}) равно 11,904,064 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 3 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

активы Банка в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (ТА) – 82,693,743 тыс.тенге;
нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) – 138,270 тыс.тенге;
обязательства в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) – 67,062,411 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 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию

Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	874,707
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>9,981,147</u>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	<u>87.64</u>

21 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 сентября 2013 года зарегистрированный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций (2012: 19,000,000) и выпущенный акционерный капитал состоит из 11,904,064 простых акций (2012: 8,904,064 простых акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 тенге. В течение девяти месяцев 2013 года было размещено 3,000,000 простых акций (2012: ноль). Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) 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 949,916 тысяч тенге (2012 году: 981,427 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2013 были объявлены дивиденды на сумму 309,639 тыс.тенге, на 31 декабря 2012 годов дивиденды не объявлялись.

(в) Резерв на общие банковские риски

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯ КРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

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.

22 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В октябре Банк выкупил собственные долговые облигации KZP01Y07D887 в количестве 500,000,000 шт по «чистой» цене 0.97 тенге за одну единицу на общую сумму 495,789 тысяч тенге. В ноябре разместил долговых облигаций KZP02Y07D885 в количестве 3,000,000,000 шт по «чистой» цене 0.97 тенге за одну единицу на общую сумму 2,946,495 тысяч тенге, выпуск указанных облигаций является вторым в рамках первой облигационной программы Банка на общую сумму 30,0 млрд тенге (KZ2C00002418; 1 тенге, 10,0 млрд тенге; 30.09.13 – 30.09.20, полугодовой купон 8,00 % годовых, 30/360).

Решением Листинговой комиссии Казахстанской фондовой биржи (KASE) от 31 октября 2013 года в официальный список KASE по категории "долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой" включены облигации KZP03Y08D881 (KZ2C00002459; 1 тенге, 10,0 млрд тенге; 8 лет, полугодовой купон 8,00 % годовых, 30/360) АО "AsiaCredit Bank (Азия Кредит Банк)". Выпуск указанных облигаций является третьим в рамках первой облигационной программы АО "AsiaCredit Bank (Азия Кредит Банк)" на общую сумму 30,0 млрд тенге

И.о. Председателя Правления

Дыканбаева А.М.

Главный бухгалтер

Мусагалиева Н.М.

