

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

**Пояснительная записка к не аудированной
Финансовой отчетности за 2 квартал 2013 года**

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 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 июня 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 июня 2013 года главным акционером Банка является г-н Султан Нурбол Сарыбайулы, обладающий 81.58% (2012: 78.17%). Также он владеет долями участия в предприятиях, не относящихся к Банку. Прочие акционеры обладают индивидуально менее 5% акций Банка.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее- «КИМСФО»).

Данная 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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

3 ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013г. тыс. тенге (не аудировано)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012г. тыс. тенге (не аудировано)
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	2,816,715	1,426,044
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых учреждений	24,073	14,476
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	20,309	5,118
Пени по кредитам, выданным клиентам	303,486	46,517
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,164,583	1,492,155
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	320,686	123,868
Итого процентные доходы	3,485,269	1,616,023
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,418,327	441,425
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по депозитам клиентов	1,189,024	424,651
Проценты по средствам банков и прочих финансовых учреждений	17,917	16,476
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	199,728	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	11,658	298
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,418,327	441,425
Чистый процентный доход	2,066,942	1,174,598

4 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013г. тыс. тенге (не аудировано)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012г. тыс. тенге (не аудировано)
Снятие наличных денежных средств	104,677	44,581
Переводные операции	54,532	37,846
Операции с иностранной валютой	29,211	27,099
Выдача гарантий, документарные расчеты	88,573	33,870
Расчетные операции	10,603	5,499
Аренда сейфов	2,915	2,113
Агентские услуги	6,392	5,530
Прочее	16,442	9,614
	313,345	166,152

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

5 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013г. тыс. тенге (не аудировано)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012г. тыс. тенге (не аудировано)
Агентские услуги	179,093	69,215
Карточные операции	24,667	8,126
Прочее	16,554	7,887
	<u>220,314</u>	<u>85,228</u>

6 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013г. тыс. тенге (не аудировано)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012г. тыс. тенге (не аудировано)
Чистое создание/(восстановление) за год:		
Кредиты, выданные клиентам	632,916	9,770
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	-
Условные обязательства	-	-
Прочие активы	-	-
	<u>632,916</u>	<u>9,770</u>

7 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013г. тыс. тенге (не аудировано)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012г. тыс. тенге (не аудировано)
Вознаграждение работникам	719,350	376,153
Налоги по заработной плате	70,390	34,777
	<u>789,740</u>	<u>410,930</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

8 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	867,828	454,697
Счета типа «Ностро» в НБРК	1,622,472	1,483,233
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	4,748,153	1,648,817
- с кредитным рейтингом «BBB»	707	10
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	27,089	19,795
- с кредитным рейтингом «B+»	5,854	1,188
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	23,716	20,225
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	4,805,519	1,690,035
Срочные депозиты в НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев		
Итого денежных средств и их эквивалентов	7,295,819	3,627,965

По состоянию на 30 июня 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 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	1,393,956	827,581
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	30,330	30,148
- с кредитным рейтингом от «BB» до «B»	130,567	108,755
- с кредитным рейтингом ниже «B»	1,053,822	-
Дебиторская задолженность банков по переводам Вестерн Юнион	3,463	
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	11,131	5,334
Итого срочных депозитов в прочих банках	1,229,313	144,237
Итого счетов и депозитов в банках и прочих финансовых учреждениях	2,623,269	971,818

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

	30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость залога
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	745,306	773,655
Акции АО "КазТрансОйл"	315,568	442,024
Акции АО "Казахтелеком"	209,347	297,822
Акции АО "Кселл"	138,195	202,551
Акции АО "Разведка Добыча "КазМунайГаз"	43,065	60,451
Total	1,451,481	1,776,503

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

11 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 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	8,620,746	7,869,772
Итого государственных облигаций:	8,620,746	7,869,772
- Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3,749,354	871,713
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	914,240
Итого корпоративных облигаций	3,749,354	1,785,953
Инвестиции в долевыe инструменты, отраженные по фактическим затратам		
- Корпоративные акции	333,529	129,836
	12,703,629	9,785,561

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

12 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
- Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,470,949	-
Итого корпоративных облигаций	2,470,949	-
	2,470,949	-

13 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	31,869,942	25,277,711
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	8,079,934	3,983,484
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	39,949,876	29,261,195
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	4,409,614	2,052,166
Ипотечные кредиты	5,132,840	2,621,446
Кредиты на покупку автомобилей	143,091	128,080
Прочие	1,830,735	2,809,336
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	11,516,280	7,611,028
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	51,466,156	36,872,223
Резерв под обесценение	(1,236,903)	(604,438)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	50,229,253	36,267,785

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

	30 июня 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	632,916	352,984
Списания/ восстановления	(450)	5,743
Курсовая разница	(1)	8
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,236,903	604,438

(а) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

- 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.

(б) Анализ обеспечения

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

	30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	21,377,801	21,942,532
Кредиты, обеспеченные гарантиями	11,181,405	7,289,725
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	2,281,418	2,196,977
Кредиты, обеспеченные залогом акций других компаний	750,789	1,176,036
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	1,506,645	29,362
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	12,122,577	2,592,305
Необеспеченные кредиты	2,245,521	1,645,286
	51,466,156	36,872,223
За вычетом резерва под обесценение	(1,236,903)	(604,438)
Итого кредиты, выданные клиентам	50,229,253	36,267,785

В течение периода, закончившегося 30 июня 2013 года, Банк приобрел активы балансовой стоимостью 920,364 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 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Анализ по секторам:		
Торговля	15,692,026	9,006,755
Физические лица	11,516,280	7,611,028
Услуги	6,886,621	6,120,628
Строительство	4,697,594	4,297,922
Сельское хозяйство	3,835,577	4,165,235
Промышленное производство	3,313,932	2,026,854

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

Недвижимость	1,772,556	926,827
Транспорт	856,322	879,641
Почтовая и курьерская деятельность	318,183	-
Здравоохранение и социальные услуги	8,148	589,246
Нефтегазовый сектор	75,472	445,009
Образование	172,019	201,052
Прочие	2,321,426	602,026
	<u>51,466,156</u>	<u>36,872,223</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,236,903)</u>	<u>(604,438)</u>
Итого кредиты, выданные клиентам	<u>50,229,253</u>	<u>36,267,785</u>

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 Банк имеет четырех и четырех заемщиков, кредиты по которому составляют более 10% капитала. С совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 июня 2013 года составляет 7,156,770 тысяч тенге (2012: 7,099,471 тысяч тенге).

14 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 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	1,372,520	97,463
Начисленные комиссионные доходы	6,255	4,364
Прочие	10,061	17,336
Резерв под обесценение	<u>(97,685)</u>	<u>(97,463)</u>
Итого прочих финансовых активов	<u>1,291,151</u>	<u>21,700</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, уплаченные по зданию	2,250,000	2,250,000
Заложенное имущество	1,014,686	94,322
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	189,396	88,422
Предоплаты по налогам, помимо подоходного налога	128,583	66,605
Авансы, полученные персоналом	1,044	523
Сырье и материалы	27,642	10,149
Прочие предоплаты	8,256	10,886
Итого прочих нефинансовых активов	<u>3,619,607</u>	<u>2,520,907</u>
Итого прочих активов	<u>4,910,758</u>	<u>2,542,607</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	30 июня 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
Чистое создание резерва под обесценение	-	-
Списания	-	-
Перевод в связи с реклассификацией	-	50,058
Курсовая разница	222	848
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	97,685	97,463

15 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	6,379	407,981
Корреспондентские счета	26,961	-
Долгосрочные займы, полученные от банков и прочих финансовых институтов	496,786	195,237
	530,126	603,218

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

16 ССУДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

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

	30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	250,000	273,568
Итого	250,000	273,568

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

	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	4,738,403	5,123,724

17 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	тыс. тенге (не аудировано)	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	12,991,937	9,737,245
- Физические лица	839,469	586,852
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	35,132,201	22,917,082
- Физические лица	8,682,487	2,451,427
	57,646,094	35,692,606

18 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процент ная ставка, %	30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Облигации выпущенные в Казахстане	KZT	16.07.2012г.	16.07.2019г.	8,0	9,413,599	980,961
Начисленное вознаграждение					350,545	36,663
					9,764,144	1,017,624

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2013 ГОДА

19 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по полученным услугам	40,873	12,907
Кредиторская задолженность по комиссиям	38,044	27,677
Прочие финансовые обязательства	99,194	2,833
Всего прочих финансовых обязательств	178,111	43,417
Прочие нефинансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по дивидендам	549	35,212
Кредиторская задолженность перед работниками	12,880	33,395
Предоплаты по комиссиям	258,285	11,419
Авансы полученные	27,979	6,090
Кредиторская задолженность по прочим налогам	95,282	18,327
Всего прочих нефинансовых обязательств	394,975	104,443
	573,086	147,860

20 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 1,316.08 тенге;

чистые активы для простых акций на дату расчета (NAV) равны 13,889,960 тыс.тенге;
количество простых акций на дату расчета (NO_{CS}) равно 10,554,064 шт..

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

активы Банка в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (TA) – 83,201,559 тыс.тенге;

нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) – 132,947 тыс.тенге;

обязательства в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) – 69,178,652 тыс.тенге;

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

21 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 июня 2013 и 31 декабря 2012 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию

Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	741,702
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	9,431,564
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	78.64

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 июня 2013 года зарегистрированный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций (2012: 19,000,000) и выпущенный акционерный капитал состоит из 10,554,064 простых акций (2012: 8,904,064 простых акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 тенге. В течение шести месяцев 2013 года было размещено 1,650,000 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.

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 1,448,701 тысяч тенге (2012 году: 981,427 тысяч тенге).

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

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.

Нугыманов Б.Т.

Мусагалиева Н.М.

