

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

**Пояснительная записка к неаудированной  
Финансовой отчетности за 3 квартал 2012 года**

# АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2012 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 2012 года Банк имел четыре филиала: в городах Алматы, Астана, Атырау и Актау и два структурных подразделения филиала в г. Алматы.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел четыре филиала: в городах Алматы, Астана и Атырау и два структурных подразделения филиала в г. Алматы.

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

По состоянию на 30 сентября 2012 года главным акционером Банка является г-н Султан Нурбол Сарыбайулы, обладающий 78.17% (2011: 78.17%). Также он владеет долями участия в предприятиях, не относящихся к Банку.

## **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 НЕАУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2012 ГОДА

### 3 ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

|  | За 9 месяцев,<br>закончившихся<br>30 сентября<br>2012 г.<br>тыс. тенге | За 9 месяцев,<br>закончившихся<br>30 сентября<br>2011 г.<br>тыс. тенге |
|--|--|--|
| <b>Процентные доходы включают:</b>   |  |  |
| Процентные доходы по активам,<br>отражаемым по амортизированной стоимости, включают:                       |  |  |
| Проценты по кредитам, выданным клиентам  | 2,335,865  | 739,276  |
| Проценты по средствам в банках и прочих финансовых<br>учреждений   | 14,563   | 24,567   |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»  | 8,103  | 626  |
| Пени по кредитам, выданным клиентам  | 84,732   | 38,711   |
| <b>Итого процентные доходы по финансовым активам,<br/>отражаемым по амортизированной стоимости</b>         | <b>2,443,263</b>   | <b>803,180</b>   |
| Процентные доходы по финансовым активам,<br>отражаемым по справедливой стоимости, включают:                |  |  |
| Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии<br>для продажи   | 207,241  | 62,070   |
| <b>Итого процентные доходы</b>   | <b>2,650,504</b>   | <b>865,250</b>   |
| <b>Процентные расходы включают:</b>  |  |  |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам,<br>отражаемым по амортизированной стоимости               | 773,435  | 97,949   |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам,<br>отражаемым по амортизированной стоимости, включают:    |  |  |
| Проценты по депозитам клиентов   | 738,512  | 97,926   |
| Проценты по депозитам банков и прочих финансовых<br>учреждений   | 26,269   | -  |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам   | 5,383  | -  |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо»   | 3,271  | 23   |
| <b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам,<br/>отражаемым по амортизированной стоимости</b> | <b>773,435</b>   | <b>97,949</b>  |
| <b>Чистый процентный доход</b>   | <b>1,877,069</b>   | <b>767,301</b>   |

### 4 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

|                                  | За 9 месяцев,<br>закончившихся<br>30 сентября<br>2012 г.<br>тыс. тенге | За 9 месяцев,<br>закончившихся<br>30 сентября<br>2011 г.<br>тыс. тенге |
|----------------------------------|--|--|
| Снятие наличных денежных средств | 75,185   | 55,324   |
| Переводные операции              | 61,949   | 40,958   |
| Операции с иностранной валютой   | 42,210   | 16,617   |
| Выдача гарантий                  | 55,698   | 12,950   |
| Расчетные операции               | 8,373  | 10,826   |
| Аренда сейфов                    | 3,347  | 3,578  |
| Услуги инкассации                | -  | 1,205  |
| Прочее                           | 22,402   | 4,504  |
|                                  | <b>269,164</b>   | <b>145,962</b>   |

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2012 ГОДА

#### 5 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

|                    | За 9 месяцев,<br>закончившихся<br>30 сентября<br>2012 г.<br>тыс. тенге | За 9 месяцев,<br>закончившихся<br>30 сентября<br>2011 г.<br>тыс. тенге |
|--------------------|--|--|
| Агентские услуги   | 127,832  | -  |
| Карточные операции | 15,029   | 8,278  |
| Прочее             | 15,087   | 10,179   |
|                    | <b>157,948</b>   | <b>18,457</b>  |

#### 6 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

|   | За 9 месяцев,<br>закончившихся<br>30 сентября<br>2012 г.<br>тыс. тенге | За 9 месяцев,<br>закончившихся<br>30 сентября<br>2011 г.<br>тыс. тенге |
|---|--|--|
| <b>Чистое создание/(восстановление) за год:</b>           |  |  |
| Кредиты, выданные клиентам                                | 270,445  | 139,027  |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях | -  | (3,181)  |
| Условные обязательства                                    | -  | 300,058  |
| Прочие активы   | -  | 1,436  |
| Основные средства   | -  | 896  |
|   | <b>270,445</b>   | <b>438,236</b>   |

#### 7 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

|                            | За 9 месяцев,<br>закончившихся<br>30 сентября<br>2012 г.<br>тыс. тенге | За 9 месяцев,<br>закончившихся<br>30 сентября<br>2011 г.<br>тыс. тенге |
|----------------------------|--|--|
| Вознаграждение работникам  | 587,799  | 428,152  |
| Налоги по заработной плате | 59,091   | 43,258   |
|                            | <b>646,890</b>   | <b>471,410</b>   |

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 3 КВАРТАЛ 2012 ГОДА

### 8 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

|  | 30 сентября<br>2012 г.<br>тыс. тенге | 31 декабря<br>2011 г.<br>тыс. тенге |
|--|--------------------------------------|-------------------------------------|
| Денежные средства в кассе  | <u>502,852</u>                       | <u>168,790</u>                      |
| Счета типа «Ностро» в НБРК   | <u>1,037,684</u>                     | <u>782,881</u>                      |
| Счета типа «Ностро» в других банках  |                                      |                                     |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»                                      | 3,119,449                            | 848,999                             |
| - с кредитным рейтингом «ВВВ»  | 10                                   | -                                   |
| - с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»                                    | 15,344                               | 16,719                              |
| - с кредитным рейтингом «В+»   | 3,966                                | 2,610                               |
| - с кредитным рейтингом ниже «В+»  | 17,527                               | 12,374                              |
| <b>Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>                            | <u><b>3,156,296</b></u>              | <u><b>880,702</b></u>               |
| Срочные депозиты в НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | -                                    | -                                   |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                              | <u><b>4,696,832</b></u>              | <u><b>1,832,373</b></u>             |

По состоянию на 30 сентября 2012 и 31 декабря 2011 годов никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

### 12. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

|  | 30 сентября<br>2012 г.<br>тыс. тенге | 31 декабря<br>2011 г.<br>тыс. тенге |
|--|--------------------------------------|-------------------------------------|
| Обязательный резерв в НБРК   | <u>862,091</u>                       | <u>328,059</u>                      |
| Срочные депозиты в прочих банках   |                                      |                                     |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»                                  | 29,972                               | 29,680                              |
| - с кредитным рейтингом от «ВВ» до «В»                                   | 108,120                              | 452,983                             |
| Дебиторская задолженность банков по переводам Вестерн Юнион              | -                                    | -                                   |
| Дебиторская задолженность банков по карточным операциям                  | 10,829                               | 1,231                               |
| Чеки, отправленные в банки на инкассо                                    | -                                    | 1,902                               |
| <b>Итого срочных депозитов в прочих банках</b>                           | <u><b>148,921</b></u>                | <u><b>485,796</b></u>               |
| Резерв под обесценение   | -                                    | -                                   |
| <b>Итого счетов и депозитов в банках и прочих финансовых учреждениях</b> | <u><b>1,011,012</b></u>              | <u><b>813,855</b></u>               |

По состоянию на 30 сентября 2012 и 31 декабря 2011 годов Банк не имел банков, на долю которых приходилось более 10% капитала.

# АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 3 КВАРТАЛ 2012 ГОДА

## 9 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

|   | 30 сентября 2012<br>г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2011<br>г.<br>тыс. тенге |
|---|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:</b> |                                      |                                     |
| <b>- Государственные облигации:</b>   |                                      |                                     |
| Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан         | 6,504,453                            | 1,550,988                           |
| Ноты НБРК   | 989,637                              |                                     |
| <b>Итого государственных облигаций:</b>                                       | <b>7,494,090</b>                     | <b>1,550,988</b>                    |
| <b>- Корпоративные облигации:</b>   |                                      |                                     |
| с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+   | 516,568                              | 726,709                             |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+   | -                                    | 2,828,701                           |
| <b>Итого корпоративных облигаций</b>  | <b>516,568</b>                       | <b>3,555,410</b>                    |
| <b>Инвестиции в долевыe инструменты, отраженные по фактическим затратам</b>   |                                      |                                     |
| - Корпоративные акции   | 200                                  | 200                                 |
|   | <b>8,010,858</b>                     | <b>5,106,598</b>                    |

По состоянию на 30 сентября 2012 и 31 декабря 2011 годов никакие статьи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными.

Отраженные по фактическим затратам инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевыx ценных бумаг АО Центральный депозитарий.

## 10 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

|   | 30 сентября<br>2012 г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2011<br>г.<br>тыс. тенге |
|---|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>                       |                                      |                                     |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям                                | 18,985,577                           | 9,107,956                           |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям                        | 5,625,770                            | 4,145,897                           |
| <b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>                | <b>24,611,347</b>                    | <b>13,253,853</b>                   |
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>                           |                                      |                                     |
| Потребительские кредиты   | 1,922,620                            | 3,383,054                           |
| Ипотечные кредиты   | 2,548,381                            | 1,119,090                           |
| Кредиты на покупку автомобилей  | 111,391                              | 53,857                              |
| Прочие  | 489,903                              | 101,491                             |
| <b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>                    | <b>5,072,295</b>                     | <b>4,657,492</b>                    |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>  | <b>29,683,642</b>                    | <b>17,911,345</b>                   |
| Резерв под обесценение  | (526,210)                            | (245,703)                           |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>29,157,432</b>                    | <b>17,665,642</b>                   |

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2012 ГОДА

---

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 30 сентября 2012 и 31 декабря 2011 годов:

|  | 30 сентября 2012<br>г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2011 г.<br>тыс. тенге |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года       | 245,703                              | 202,977                          |
| Чистое создание резерва под обесценение                            | 270,445                              | 101,254                          |
| Списания/ восстановления   | 10,057                               | (58,528)                         |
| Курсовая разница   | 5                                    |                                  |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b> | <b>526,210</b>                       | <b>245,703</b>                   |

#### (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:



## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2012 ГОДА

- 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.

#### (б) **Анализ обеспечения**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 30 сентября 2012 и 31 декабря 2011 годов:

|  | <b>30 сентября<br/>2012 г.<br/>тыс. тенге</b> | <b>31 декабря<br/>2011 г.<br/>тыс. тенге</b> |
|--|---|--|
| Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости     | 18,004,142                                    | 11,925,919                                   |
| Кредиты, обеспеченные гарантиями               | 7,396,684                                     | 1,759,963                                    |
| Кредиты, обеспеченные транспортными средствами | 1,900,610                                     | 1,080,245                                    |
| Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств | 33,332  | 1,049,185                                    |
| Кредиты, обеспеченные прочими средствами       | 2,100,028                                     | 1,845,061                                    |
| Необеспеченные кредиты                         | 248,846                                       | 250,972                                      |
|  | 29,683,642                                    | 17,911,345                                   |
| За вычетом резерва под обесценение             | (526,210)                                     | (245,703)                                    |
| <b>Итого кредиты, выданные клиентам</b>        | <b>29,157,432</b>                             | <b>17,665,642</b>                            |

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2012 ГОДА

В течение года, закончившегося 30 сентября 2012 года, Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам (2011: 11,744 тысяч тенге), и реализовал активы на сумму 11,744 тысяч тенге (2011: 57,773 тысяч тенге).

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

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

|   | <b>30 сентября<br/>2012 г.<br/>тыс. тенге</b> | <b>31 декабря<br/>2011 г.<br/>тыс. тенге</b> |
|---|---|--|
| <b>Анализ по секторам:</b>              |   |  |
| Торговля                                | 8,245,333                                     | 7,308,563                                    |
| Физические лица                         | 5,072,295                                     | 4,657,492                                    |
| Услуги                                  | 6,001,085                                     | 2,284,636                                    |
| Строительство                           | 4,491,651                                     | 1,236,071                                    |
| Сельское хозяйство                      | 2,259,229                                     | -  |
| Транспорт                               | 944,405                                       | 1,097,643                                    |
| Промышленное производство               | 546,827                                       | 561,931                                      |
| Здравоохранение и социальные услуги     | 584,206                                       | 481,971                                      |
| Образование                             | 200,003                                       | 246,641                                      |
| Нефтегазовый сектор                     | 389,588                                       | -  |
| Прочие                                  | 949,020                                       | 36,397                                       |
|   | <u>29,683,642</u>                             | <u>17,911,345</u>                            |
| За вычетом резерва под обесценение      | <u>(526,210)</u>                              | <u>(245,703)</u>                             |
| <b>Итого кредиты, выданные клиентам</b> | <b><u>29,157,432</u></b>                      | <b><u>17,665,642</u></b>                     |

#### **(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 30 сентября 2012 и 31 декабря 2011 годов Банк имеет восьмерых и одного заемщика, кредиты по которому составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанного заемщика по состоянию на 30 сентября 2012 года составляет 11,637,393 тысяч тенге (2011: 1,206,688 тысяч тенге).

# АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2012 ГОДА

### 11 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

|   | <b>30 сентября<br/>2012 г.<br/>тыс. тенге</b> | <b>31 декабря<br/>2011 г.<br/>тыс. тенге</b> |
|---|---|--|
| <b>Прочие финансовые активы, признаваемые как<br/>ссуды и дебиторская задолженность в соответствии<br/>с МСБУ 39:</b> |   |  |
| Дебиторская задолженность   | 47,026  | 46,557                                       |
| Начисленные комиссионные доходы   | 4,463   | 3,308  |
| Прочие  | 10,782  | 7,149  |
| Резерв под обесценение  | (47,026)                                      | (46,557)                                     |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>  | <b>15,245</b>                                 | <b>10,457</b>                                |
| <b>Прочие нефинансовые активы:</b>  |   |  |
| Заложенное имущество  | 56,253  | 67,997                                       |
| Авансы, уплаченные по капитальным расходам  | 2,294,329                                     | 47,096                                       |
| Предоплаты по налогам, помимо подоходного налога  | 57,726  | 31,892                                       |
| Авансы, выданные персоналу  | 547   | 714  |
| Сырье и материалы   | 6,696   | 166  |
| Прочие  | 11,500  | 458  |
| Резерв под обесценение  | -   | -  |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b>  | <b>2,427,051</b>                              | <b>148,323</b>                               |
| <b>Итого прочих активов</b>   | <b>2,442,296</b>                              | <b>158,780</b>                               |
| <b>Анализ изменения резерва под обесценение</b>   |   |  |

По состоянию на 30 сентября 2012 года Банк имеет одного дебитора, задолженность по которому составляет более 10% капитала. Совокупный объем задолженности указанного дебитора по состоянию на 30 сентября 2012 года составляет 2,250,000 тысяч тенге (2011: 0 тысяч тенге).

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 30 сентября 2012 и 2011 годов, могут быть представлены следующим образом.

|  | <b>30 сентября<br/>2012 г.<br/>тыс. тенге</b> | <b>31 декабря<br/>2011 г.<br/>тыс. тенге</b> |
|--|---|--|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на<br>начало года        | 46,557  | 369  |
| Чистое создание/(восстановление) резерва под<br>обесценение            |   | 46,413                                       |
| Списания   |   | (225)  |
| Курсовая разница   | 469   |  |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на<br/>конец года</b> | <b>47,026</b>                                 | <b>46,557</b>                                |

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 3 КВАРТАЛ 2012 ГОДА

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

|  | 30 сентября<br>2012 г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2011 г.<br>тыс. тенге |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|
| Депозиты   | 407,083                              | 307,248                          |
| Долгосрочные займы, полученные от банков и прочих<br>финансовых институтов | 201,924                              | 100,624                          |
| Срочные депозиты   | 754                                  | 653                              |
|  | <b>609,761</b>                       | <b>408,525</b>                   |

По состоянию на 30 сентября 2012 и 31 декабря 2011 годов Банк не имеет банков  
счета и депозиты которых составляют более 10% капитала.

### 13 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

|   | 30 сентября<br>2012 г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2011<br>г.<br>тыс. тенге |
|---|--------------------------------------|-------------------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования |                                      |                                     |
| - Корпоративные клиенты                   | 10,093,446                           | 5,148,769                           |
| - Физические лица                         | 431,110                              | 323,691                             |
| Срочные депозиты                          |                                      |                                     |
| - Корпоративные клиенты                   | 19,735,119                           | 8,507,094                           |
| - Физические лица                         | 988,139                              | 260,007                             |
|   | <b>31,247,814</b>                    | <b>14,239,561</b>                   |

По состоянию на 30 сентября 2012 года Банк обслуживал остатки по счетам депозитов  
клиентов в размере 405,561 тысяч тенге (в 2011 году: 1,383,771 тысяч тенге),  
служащих обеспечением по кредитам и забалансовым кредитным инструментам,  
выданным Банком.

По состоянию на 30 сентября 2012 и 31 декабря 2011 годов Банк имеет семерых и  
двух клиентов, соответственно, счета и депозиты которого составляют более 10%  
капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по  
состоянию на 30 сентября 2012 года составляет 16,654,329 тысяч тенге (2011 год:  
3,571,207 тысяч тенге).

### 14 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

|   | Валют<br>а | Дата<br>выпуска | Дата<br>погашения | Процент<br>ная<br>ставка,<br>% | 30<br>сентября<br>2012 г.<br>тыс. тенге | 31<br>декабря<br>2011 г.<br>тыс.<br>тенге |
|---|------------|-----------------|-------------------|--------------------------------|---|---|
| Облигации<br>выпущенные<br>в Казахстане | KZT        | 16.07.2012г.    | 16.07.2019г.      | 8,0                            | 980,331                                 | -   |
| Начисленное<br>вознаграждение           |            |                 |                   |                                | 16,543                                  | -   |
|   |            |                 |                   |                                | <b>996,874</b>                          | <b>-</b>                                  |

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2012 ГОДА

Решением Листинговой комиссии Казахстанской фондовой биржи (KASE) от 03 июля 2012 года в официальный список KASE по категории "Долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой" включены облигации KZP01Y07D887 (KZ2C00001766; 1 тенге, 10,0 млрд тенге; 16.07.12 - 16.07.19, полугодовой купон 8,00 % годовых, 30/360) АО "AsiaCredit Bank (Азия Кредит Банк).

#### 15 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

|   | 30 сентября 2012 г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2011 г.<br>тыс. тенге |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства:</b>         |                                   |                                  |
| Кредиторская задолженность по оказанным услугам | 20,010                            | 14,209                           |
| Кредиторская задолженность по комиссиям         | 37,245                            | 9,402                            |
| Прочие финансовые обязательства                 | 9,290                             | 2,813                            |
| <b>Всего прочих финансовых обязательств</b>     | <b>66,545</b>                     | <b>26,424</b>                    |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>       |                                   |                                  |
| Кредиторская задолженность по дивидендам        | 35,212                            | 35,212                           |
| Кредиторская задолженность перед работниками    | 10,135                            | 23,090                           |
| Авансы выданные                                 | 20,062                            | 13,916                           |
| Кредиторская задолженность по прочим налогам    | 43,715                            | 18,699                           |
| <b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>   | <b>109,124</b>                    | <b>90,917</b>                    |
|   | <b>175,669</b>                    | <b>117,341</b>                   |

#### 16 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 1,394.54 тенге;

чистые активы для простых акций на дату расчета ( $NAV$ ) равны 12,417,089 тыс.тенге;  
количество простых акций на дату расчета ( $NO_{CS}$ ) равно 8,904,064 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 ( $TA$ ) – 48,688,668 тыс.тенге;

нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета ( $IA$ ) – 78,736 тыс.тенге;

обязательства в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета ( $TL$ ) – 36,192,843 тыс.тенге;

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

#### 17 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,

## АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕАУДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2012 ГОДА

находящихся в обращении в течение периода. На 30 сентября 2012 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводящие прибыль на акцию

|   |               |
|---|---------------|
| Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка  | 892,518       |
| Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию | 8,904,064     |
| <b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>  | <b>100.24</b> |

#### 18 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

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

По состоянию на 30 сентября 2012 года зарегистрированный, выпущенный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций (2011: 19,000,000) и выпущенный акционерный капитал состоит из 8,904,064 простых акций (2011: 8,904,064 простых акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 тенге. В течение 9 месяцев 2012 года размещений простых акций не было (2011: 5,227,326). 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 837,953 тысяч тенге (2011 году: 1,083,002 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2012 и 31 декабря 2011 годов дивиденды не объявлялись.

##### (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.

Председатель Правления

Нугыманов Б.Т.

Главный бухгалтер

Мусагалиева Н.М.

