

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

**Пояснительная записка к не аудированной
Промежуточной финансовой отчетности
за 3 квартал 2014 года**

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 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 30 сентября 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 30 сентября 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 3 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 3 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

3 ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года тыс. тенге (не аудировано)
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	7,603,303	4,600,255
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых учреждений	121,275	47,849
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	42,805	28,858
Пени по кредитам, выданным клиентам	371,166	433,200
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	8,138,549	5,110,162
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	413,971	522,272
Итого процентные доходы	8,552,520	5,632,434
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	4,328,108	2,358,861
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по депозитам клиентов	3,120,390	1,868,301
Проценты по депозитам банков и прочих финансовых учреждений	135,594	26,829
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	102,956	52,343
Проценты по выпущенным ценным бумагам	969,168	411,388
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	4,328,108	2,358,861
Чистый процентный доход	4,224,412	3,273,573

4 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года тыс. тенге (не аудировано)
Снятие наличных денежных средств	186,389	156,180
Переводные операции	130,921	90,270
Операции с иностранной валютой	112,132	55,877
Выдача гарантий, документарные расчеты	448,070	253,228
Расчетные операции	23,688	17,069
Аренда сейфов	4,887	4,286
Агентские услуги	20,078	7,506
Прочее	124,677	28,998
	1,050,842	613,414

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

5 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года тыс. тенге (не аудировано)
Агентские услуги	508,297	267,396
Карточные операции	46,460	38,885
Прочее	60,286	31,364
	<u>615,043</u>	<u>337,645</u>

6 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года тыс. тенге (не аудировано)
Чистое создание/(восстановление) за год:		
Кредиты, выданные клиентам	807,675	842,684
Прочие активы	11,945	-
Условные обязательства	(105,091)	-
	<u>714,529</u>	<u>842,684</u>

7 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года тыс. тенге (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года тыс. тенге (не аудировано)
Вознаграждение работникам	1,648,303	1,120,379
Налоги по заработной плате	162,111	108,421
	<u>1,810,414</u>	<u>1,228,800</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

8 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	<u>2,082,346</u>	<u>613,993</u>
Счета типа «Ностро» в НБРК	<u>597,074</u>	<u>765,220</u>
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,686,063	3,918,267
- с кредитным рейтингом «ВВВ»	68	536
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	35,765	54,901
- с кредитным рейтингом «В»	719	333
- с кредитным рейтингом ниже «В»	<u>21,826</u>	<u>27,448</u>
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	<u>1,744,441</u>	<u>4,001,485</u>
Срочные депозиты в НБРК	<u>4,000,000</u>	
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>8,423,861</u>	<u>5,380,698</u>

По состоянию на 30 сентября 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

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	<u>1,930,197</u>	<u>1,071,402</u>
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,102,496	1,325,907
- с кредитным рейтингом от «ВВ» до «В»	251,920	218,627
- с кредитным рейтингом от «ВВВ+»	20,338	-
- с кредитным рейтингом ниже «В»	<u>2,108,124</u>	<u>1,969,993</u>
Дебиторская задолженность банков по переводам Вестерн Юнион		387
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	26,738	3,150
Чеки, отправленные в банки на инкассо	<u>18,190</u>	<u>-</u>
Итого срочных депозитов в прочих банках	<u>3,527,806</u>	<u>3,518,064</u>
Итого счетов и депозитов в банках и прочих финансовых учреждениях	<u>5,458,003</u>	<u>4,589,466</u>

По состоянию на 30 сентября 2014 и 31 декабря 2013 годов Банк не имел банков, на долю которых приходилось более 10% капитала.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

10 ССУДЫ, ВЫДАННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ ОБРАТНОГО РЕПО

Справедливая стоимость заложенных активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 30 сентября 2014 года включают в себя:

	30 сентября 2014 г. тыс. тенге (не аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	2,789,882	3,015,569
Акции АО «Казтрансойл»	2,502,560	2,823,379
Акции АО «Кселл»	227,991	265,853
Акции «АО Разведка Добыча КазМунайГаз»	78,241	97,480
Купонные облигации АО «МРЭК»	240,782	262,943
Итого	5,839,456	6,456,224

11 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:		
- Государственные облигации:		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	13,055,711	5,303,277
Итого государственных облигаций:	13,055,711	5,303,277
- Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	882,102	1,181,167
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,131,427	-
Итого корпоративных облигаций	2,013,529	1,181,167
Инвестиции в долевыми инструментами, отраженные по фактическим затратам		
- Корпоративные акции	332,957	358,239
	15,402,197	6,842,683

По состоянию на 30 сентября 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 3 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

12 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	45,933,876	40,886,040
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	34,306,817	13,627,351
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	80,240,693	54,513,391
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты (обеспеченные недвижимостью):	21,604,210	13,626,718
<i>Жилищные</i>	14,847,182	7,901,341
<i>Потребительские</i>	5,009,849	3,705,354
<i>Прочие</i>	1,747,179	2,020,023
Кредиты, обеспеченные деньгами:	3,220	413,953
<i>Потребительские</i>	3,220	413,953
Кредиты, обеспеченные автомобилями:	127,381	131,439
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	127,381	131,439
Кредиты, обеспеченные прочими залогами:	2,258,714	1,431,305
<i>Потребительские</i>	1,243,812	1,184,336
<i>Прочие</i>	1,014,902	246,969
Необеспеченные кредиты, выданные розничным клиентам:	711,125	461,345
<i>Жилищные</i>	368,402	322,335
<i>Потребительские</i>	194,788	72,879
<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	-	3,854
<i>Прочие</i>	147,935	62,277
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	24,704,650	16,064,760
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на обесценение	104,945,343	70,578,151
Резерв на обесценение	(1,846,658)	(1,036,495)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на обесценение	103,098,685	69,541,656

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 30 сентября 2014 и 31 декабря 2013 годов:

	30 сентября 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	807,675	432,473
Списания/ восстановления	3,589	(450)
Курсовая разница	(1,101)	34
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1,846,658	1,036,495

(a) 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 3 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 3 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

(б) Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 30 сентября 2014 и 31 декабря 2013 годов:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	60,406,823	37,313,334
Кредиты, обеспеченные гарантиями	23,073,669	19,273,195
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	2,586,895	2,788,296
Кредиты, обеспеченные залогом акций других компаний	1,272,443	758,042
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	4,468,800	1,122,044
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	6,022,226	4,919,958
Необеспеченные кредиты	7,114,487	4,403,322
	<u>104,945,343</u>	<u>70,578,151</u>
За вычетом резерва под обесценение	(1,846,658)	(1,036,495)
Итого кредиты, выданные клиентам	<u>103,098,685</u>	<u>69,541,656</u>

В течение периода, закончившегося 30 сентября 2014 года, Банк приобрел активы балансовой стоимостью 247,216 тысяч тенге путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам, (2013: 1,425,985 тысяч тенге), реализации активов не было (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:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Анализ по секторам:		
Торговля	21,389,685	18,952,754
Физические лица	24,704,650	16,064,760
Услуги	19,410,127	15,462,069
Промышленное производство	14,178,674	6,525,739
Строительство	13,650,926	5,114,311
Сельское хозяйство	5,120,825	4,246,410
Транспорт	1,674,002	1,091,584
Недвижимость	2,493,253	544,118
Здравоохранение и социальные услуги	188,083	175,728
Образование	195,022	154,447
Прочие	1,940,096	2,246,231
	<u>104,945,343</u>	<u>70,578,151</u>
За вычетом резерва под обесценение	(1,846,658)	(1,036,495)
Итого кредиты, выданные клиентам	<u>103,098,685</u>	<u>69,541,656</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

13 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Дебиторская задолженность	143,624	194,884
Начисленные комиссионные доходы	15,757	37,380
Прочие	54,221	14,612
Резерв под обесценение	(106,991)	(98,721)
Итого прочих финансовых активов	106,611	148,155
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, уплаченные по зданию	-	2,250,000
Активы, изъятые в результате взыскания	1,609,419	1,133,552
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	267,315	164,450
Предоплаты по налогам, помимо подоходного налога	253,137	128,296
Авансы, выданные персоналу	1,108	716
Сырье и материалы	180,473	156,085
Прочие предоплаты	779,192	114,324
Резерв под обесценение	(11,946)	-
Итого прочих нефинансовых активов	3,078,698	3,947,423
Итого прочих активов	3,185,309	4,095,578

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за периоды, закончившиеся 30 сентября 2014 и 31 декабря 2013 годов, могут быть представлены следующим образом.

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	98,721	97,463
Чистое восстановление/создание резерва под обесценение	11,945	
Курсовая разница	8,271	1,258
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец года	118,937	98,721

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

14 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Корреспондентские счета	43,063	34,452
Срочные депозиты банков	71,712	6,557
Долгосрочные займы, полученные от банков и прочих финансовых институтов	5,087,391	469,782
	5,202,166	510,791

15 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Государственные организации	-	4,272
- Корпоративные клиенты	17,362,191	13,666,392
- Физические лица	1,228,365	833,466
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	63,629,747	26,720,230
- Физические лица	18,902,969	9,861,590
	101,123,272	51,085,950

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К НЕ АУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

16 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 сентября 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	9,806,348	9,784,148
Облигации, выпущенные в Казахстане	KZT	30.09.2013 г.	30.09.2020 г.	8.0	5,991,590	5,194,997
Выкупленные облигации					(507,700)	(507,700)
Начисленное вознаграждение					403,204	454,127
					15,693,442	14,925,572

17 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по переводным операциям	342,556	182,594
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	84,499	45,745
Кредиторская задолженность по комиссиям	45,497	8,215
Прочие финансовые обязательства	53,532	76,873
Всего прочих финансовых обязательств	526,084	313,427
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты по комиссиям	97,015	252,501
Кредиторская задолженность по прочим налогам	130,593	97,173
Кредиторская задолженность перед работниками	3,401	68,387
Авансы полученные	22,768	34,593
Кредиторская задолженность по дивидендам	822	550
Всего прочих нефинансовых обязательств	254,599	453,204
	780,683	766,631

18 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 1,302 тенге; чистые активы для простых акций на дату расчета (NAV) равны 22,012,674 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 3 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

активы Банка в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (TA) – 145,773,511 тыс.тенге;
нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) – 158,324 тыс.тенге;
обязательства в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) – 123,602,513 тыс.тенге;
сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении Банка на дату расчета (PS) – 0.

19 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 2014 и 31 декабря 2013 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию

Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	824,474
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	16,904,064
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	48.77

20 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 сентября 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 9 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 896,298 тысяч тенге (2013 году: 345,481 тысяч тенге).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. были объявлены дивиденды на сумму 291,024 тысяч тенге. В течение 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 3 КВАРТАЛ 2014 ГОДА

21 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

7 октября 2014 года Банк выплатил купонное вознаграждение по своим облигациям второго выпуска первой облигационной программы на сумму 245,238 тысяч тенге.

И.о.Председателя Правления  Копешов Б.Б.

Главный бухгалтер  Мусагалиева Н.М.

