

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

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях капитала	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-71

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и аудиторов в отношении финансовой отчетности Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

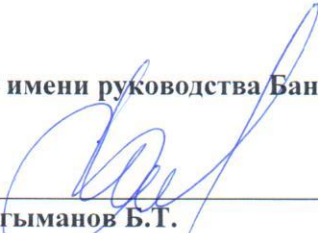
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений


Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена руководством Банка 15 марта 2013 года.

От имени руководства Банка:


Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

15 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан




Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

15 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»:

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчеты о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Эндрю Уикс
Партнер по заданию
Институт Дипломированных
бухгалтеров Австралии
Сертификат по общественной
практике №78586,
Австралия



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью в Республике Казахстан №0000015,
серия МФЮ-2, выдана Министерством финансов
Республики Казахстан от 13 сентября 2006 года

Нурлан Бекенов
Аудитор-исполнитель
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№0082
от 13 июня 1994 года,
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

15 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Примечание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	3,900,465	1,470,865
Процентные расходы	4	(1,203,265)	(191,383)
Чистый процентный доход		2,697,200	1,279,482
Комиссионные доходы	5	372,657	219,027
Комиссионные расходы	6	(244,230)	(38,873)
Чистый комиссионный доход		128,427	180,154
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	7	8,744	38,685
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		55,397	33,435
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		300,108	44,759
Прочие операционные доходы		1,529	633
Операционные доходы		3,191,405	1,577,148
Убытки от обесценения	8	(352,984)	(300,531)
Расходы на персонал	9	(988,168)	(673,320)
Прочие общие административные расходы	10	(718,045)	(396,415)
Прочие расходы		-	(94,779)
Прибыль до налогообложения		1,132,208	112,103
(Расход)/экономика по подоходному налогу	11	(125,398)	4,487
Прибыль за год		1,006,810	116,590
Прочий совокупный (убыток)/доход, за вычетом подоходного налога			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(146,760)	279,912
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка при выбытии		(300,108)	(44,759)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом подоходного налога		(446,868)	235,153
Итого совокупного дохода за год		559,942	351,743

От имени руководства Банка:

Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

15 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан



Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

15 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан


Примечания на стр. 9-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА


	Примечание	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	3,627,965	1,832,373
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	13	971,818	813,855
Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО	14	190,698	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	9,785,561	5,106,598
Производные финансовые инструменты	16	217,459	242,175
Кредиты, выданные клиентам	16	36,267,785	17,665,642
Текущий налоговый актив		40,379	47,217
Основные средства и нематериальные активы	17	1,220,571	1,171,087
Прочие активы	18	2,542,607	158,780
Итого активов		54,864,843	27,037,727
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	19	603,218	408,525
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	20	4,738,403	234,033
Текущие счета и депозиты клиентов	21	35,692,606	14,239,561
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	1,017,624	-
Отложенное налоговое обязательство	11	310,111	193,130
Прочие обязательства	23	147,860	117,341
Резервы по условным обязательствам		105,091	155,149
Итого обязательств		42,614,913	15,347,739
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	8,904,064	8,904,064
Эмиссионный доход		2,333	2,333
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(203,819)	243,049
Резерв переоценки зданий и земельного участка		650,427	655,713
Резервы по общим банковским рискам		270,010	270,010
Специальный резерв		1,645,488	531,817
Нераспределенная прибыль		981,427	1,083,002
Итого капитала		12,249,930	11,689,988
Итого обязательств и капитала		54,864,843	27,037,727

От имени руководства Банка:


Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

15 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан




Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

15 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	3,356,298	1,126,713
Процентные расходы уплаченные	(1,128,355)	(229,011)
Комиссионные доходы полученные	371,601	218,873
Комиссионные расходы уплаченные	(225,955)	(32,088)
Чистые поступления по операциям с активами, имеющимся в наличии для продажи	300,108	44,759
Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами	19,925	52,126
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	71,964	12,312
Прочие полученные доходы	1,529	633
Расходы на персонал и прочие общие административные расходы уплаченные	(1,610,640)	(1,190,924)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	(499,522)	(204,399)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	339,461	(405,697)
Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО	(190,092)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(5,063,781)	(3,934,225)
Кредиты, выданные клиентам	(18,489,859)	(12,213,282)
Прочие активы	(154,003)	34,900
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	191,660	400,000
Текущие счета и депозиты клиентов	21,377,282	6,069,368
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	4,503,005	234,001
Прочие обязательства	13,130	21,699
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
Подоходный налог уплаченный	(1,579)	(19,000)
Поступление/(использование) движение денежных средств от операционной деятельности		
	3,183,756	(9,994,242)
	(1,579)	(19,000)
	3,182,177	(10,013,242)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Авансы, уплаченные по зданию	(2,250,000)	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(147,436)	(166,075)
Выручка от реализации основных средств	1,268	25,945
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		
	(2,396,168)	(140,130)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумагах	991,491	-
Поступление от выпуска простых акций	-	5,227,326
Поступление денежных средств от финансовой деятельности		
	991,491	5,227,326
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		
	1,777,500	(4,926,046)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		
	18,092	27,109
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		
	1,832,373	6,731,310
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)		
	3,627,965	1,832,373
От имени руководства Банка:		
 Нугыманов Б.Т. Председатель Правления		 Мусагалиева Н.М. Главный бухгалтер
15 марта 2013 года г. Алматы, Казахстан		15 марта 2013 года г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским рискам	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2011 года	3,676,738	2,333	7,896	666,837	209,423	-	1,556,050	6,119,277
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	116,590	116,590
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	279,912	-	-	-	-	279,912
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии	-	-	(44,759)	-	-	-	-	(44,759)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	235,153	-	-	-	-	235,153
Итого совокупного дохода за год	-	-	235,153	-	-	-	116,590	351,743
Выпуск простых акций	5,227,326	-	-	-	-	-	-	5,227,326
Перевод в специальный резерв	-	-	-	-	-	531,817	(531,817)	-
Перевод в резервы по общим банковским рискам	-	-	-	-	60,587	-	(60,587)	-
Списание фонда переоценки зданий и земельного участка при выбытии	-	-	-	(8,358)	-	-	-	(8,358)
Амортизация резерва по переоценке зданий и земельных участков	-	-	-	(2,766)	-	-	2,766	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	8,904,064	2,333	243,049	655,713	270,010	531,817	1,083,002	11,689,988

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке зданий и земельных участков	Резерв по общему банковскому риску	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
тыс. тенге								
Остаток на 1 января 2012 года	8,904,064	2,333	243,049	655,713	270,010	531,817	1,083,002	11,689,988
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	1,006,810	1,006,810
Прочий совокупный убыток	-	-	(146,760)	-	-	-	-	(146,760)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии			(300,108)	-	-	-	-	(300,108)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(446,868)	-	-	-	-	(446,868)
Итого совокупный убыток за год	-	-	(446,868)	-	-	-	1,006,810	559,942
Перевод в специальный резерв	-	-	-	-	-	1,113,671	(1,113,671)	-
Амортизация резерва по переоценке зданий и земельных участков	-	-	-	(5,286)	-	-	5,286	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	8,904,064	2,333	(203,819)	650,427	270,010	1,645,488	981,427	12,249,930

От имени руководства Банка:

Нугыманов Б. Т.

Председатель Правления

15 марта 2013 года

г. Алматы, Казахстан



15 марта 2013 года

г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 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 31 декабря 2012 и 2011 годов 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 31 декабря 2012 и 2011 годов, количество сотрудников Банка составляло 270 и 212 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 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. Прочие акционеры обладают индивидуально менее 5% акций Банка.

(б) Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Так как Республика Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика особенно чувствительна к колебаниям мировых цен на нефть и газ, которые были существенными в 2012 и 2011 годов.

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.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов – Примечание 16,
- в части встроеного производного инструмента – Примечание 16(е),
- в части переоценки зданий и земельных участков – Примечание 17.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыли или убытки, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- производных финансовых инструментов;
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, отражаемых через прибыли или убытки.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обременен или обязательство может быть погашено между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае, если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска контрагента Банка, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vi) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Сделки по соглашениям «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки по соглашениям «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки по соглашениям «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки по соглашениям «обратного репо»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам по соглашениям «обратного репо», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(viii) Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений, а также текущие счета и депозиты клиентов

Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений, а также текущие счета и депозиты клиентов изначально отражаются в учете по справедливой стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форварды, срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты, в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

(х) *Взаимозачет активов и обязательств*

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) *Основные средства*

(i) *Собственные активы*

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земельных участков, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) *Переоценка*

Здания и земельные участки подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земельных участков, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земельных участков, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в качестве прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования представлены следующим образом:

Здания	50 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютеры	от 3 до 5 лет
Оборудование и прочие активы	от 3 до 8 лет
Улучшения арендованной собственности	от 1 до 3 лет

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

(е) Заложенные активы

Заложенные активы, оцениваются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую расчетную цену продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому активу и его продаже.

(ж) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость за вычетом амортизации и износа, которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(з) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(и) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента.

(к) Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском простых акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- «Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи;
- «Специальный резерв», который отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями, составляет 1,645,488 тысяч тенге. Разница, возникает в основном из-за фундаментальных методологических отклонений, включая влияние будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов по займам клиентам и условным обязательствам. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.
- «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. Для целей настоящей финансовой отчетности Банк выделил резервы из нераспределенной прибыли.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по простым акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(л) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму расходов текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Республике Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

(м) Пенсионные обязательства и прочие обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения кроме пенсионной системы Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

(н) Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Комиссии за открытие кредитных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с выдачей кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по выданным кредитам. В случае если вероятность того, что обязательства по выданным кредитам могут привести к выдаче кредитов, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по выдаче кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательств по выдаче кредитов. По истечении срока действия обязательств по выдаче кредитов, не завершившимся выдачей кредитов, комиссия за обязательство по кредитам признается в отчете о совокупном доходе на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредитов учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

(о) Принятие новых и пересмотренных стандартов

В прошлых годах Банк применил все новые и измененные Стандарты и Интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2012 года. Принятие новых и измененных Стандартов и Интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

(п) Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

Банк не применял следующие Стандарты и Интерпретации, которые были выпущены и относятся к его операциям:

- «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» - МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые входят в сферу применения МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», впоследствии оценивались по амортизированной стоимости или справедливой стоимости. В частности, инвестиции в долговые обязательства, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является сбор контрактных денежных потоков, и имеющие контрактные денежные потоки, которые полностью являются выплатами по основной сумме долга и процентах по непогашенной части основной суммы долга, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих учетных периодов. Все другие инвестиции в долговые обязательства оцениваются по их справедливой стоимости на конец последующих учетных периодов.
- Наиболее значительное влияние МСФО 9 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств относится к учету изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств (по справедливой стоимости через прибыль или убыток), относящихся к изменениям в кредитном риске этого обязательства. В частности, в соответствии с МСФО 9, для финансовых обязательств, которые учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, относящихся к изменениям в кредитном риске такого обязательства, признается в прочем совокупном доходе, если признание влияния изменений в кредитном риске этого обязательства в прочем совокупном доходе не создаст или не увеличит несоответствия в бухгалтерском учете прибылей или убытков. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства впоследствии не переводятся в прибыли или убытки. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в отчете о прибылях и убытках.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Все другие Стандарты и Интерпретации не применимы к операциям Банка. Руководство считает, что применение данных Стандартов и Интерпретаций не повлияет значительно на результаты операций Банка.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

4 ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	3,171,265	1,285,585
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	418,454	93,906
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	310,746	91,374
Итого процентные доходы	3,900,465	1,470,865
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	3,412,770	1,302,289
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых учреждений	14,743	34,540
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	13,023	3,812
Пени по кредитам, выданным клиентам	149,183	38,850
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,589,719	1,379,491
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	310,746	91,374
Итого процентные доходы	3,900,465	1,470,865
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,203,265	191,383
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по депозитам клиентов	1,111,808	189,353
Проценты по депозитам банков и прочих финансовых учреждений	37,006	1,936
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	28,318	94
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	26,133	-
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,203,265	191,383
Чистый процентный доход	2,697,200	1,279,482

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2012 г. тыс. Тенге	2011 г. тыс. тенге
Снятие наличных денежных средств	110,676	82,052
Переводные операции	87,505	58,850
Выдача гарантий, документарные расчеты	72,377	23,137
Операции с иностранной валютой	57,875	25,817
Расчетные операции	10,995	13,069
Агентские услуги	7,490	1,473
Аренда сейфов	4,880	5,005
Услуги инкассации	-	1,451
Прочее	20,859	8,173
	372,657	219,027

6 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Агентские услуги	194,269	12,375
Карточные операции	22,608	12,082
Прочее	27,353	14,416
	244,230	38,873

7 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Реализованная прибыль от переоценки производного инструмента	19,925	52,126
Нереализованный убыток от переоценки производного инструмента	(11,181)	(13,441)
	8,744	38,685

8 УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Чистое создание/(восстановление) за год:		
Кредиты, выданные клиентам	352,984	101,254
Основные средства	-	896
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	(3,181)
Условные обязательства	-	155,149
Прочие активы	-	46,413
	352,984	300,531

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

9 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Вознаграждение работникам	902,483	614,083
Налоги по заработной плате	85,685	59,237
	988,168	673,320

10 ПРОЧИЕ ОБЩИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	96,684	67,962
Профессиональные услуги	96,555	26,811
Реклама и маркетинг	96,165	12,732
Расходы по операционной аренде	85,763	45,837
Охрана	65,820	53,241
Налоги помимо подоходного налога	55,054	29,121
Услуги связи и информационные услуги	51,497	31,202
Коммунальные услуги	21,907	17,717
Командировочные расходы	21,802	13,912
Корпоративные мероприятия	17,547	9,284
Ремонт и техническое обслуживание	17,060	5,635
Транспортные услуги	14,770	14,682
Членские взносы	10,381	8,602
Канцелярские принадлежности	9,431	10,058
Инкассаторские услуги	5,738	3,015
Фонд гарантирования депозитов	5,688	7,511
Почтовые услуги	3,361	2,455
Страхование	137	198
Прочие	42,685	36,440
	718,045	396,415

11 РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	8,417	3,574
	8,417	3,574
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	116,981	(8,061)
	125,398	(4,487)

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2012 и 2011 годах, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Прибыль до налогообложения	1,132,208	112,103
Налог по установленной ставке 20%	226,442	22,421
Необлагаемый доход	(109,255)	(51,511)
Невычитаемые расходы	8,211	24,603
Итого расход/(экономия) по подоходному налогу	125,398	(4,487)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2012 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосред- ственно в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 г.
2012 года тыс. тенге				
Производные финансовые инструменты	(48,435)	4,943	-	(43,492)
Кредиты, выданные клиентам	249	(120,476)	-	(120,227)
Основные средства и нематериальные активы	(146,159)	(3,365)	-	(149,524)
Прочие обязательства	1,215	1,917	-	3,132
	(193,130)	(116,981)	-	(310,111)
2011 года тыс. тенге				
Производные финансовые инструменты	(51,123)	2,688	-	(48,435)
Кредиты, выданные клиентам	(653)	902	-	249
Основные средства и нематериальные активы	(153,874)	7,715	-	(146,159)
Прочие обязательства	4,459	(3,244)	-	1,215
	(201,191)	8,061	-	(193,130)

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

12 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	454,697	168,790
Счета типа «Ностро» в НБРК	1,483,233	782,881
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,648,817	848,999
- с кредитным рейтингом «ВВВ»	10	-
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	19,795	16,719
- с кредитным рейтингом «В+»	1,188	2,610
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	20,225	12,374
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	1,690,035	880,702
Итого денежных средств и их эквивалентов	3,627,965	1,832,373

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

13 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	827,581	328,059
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	30,148	29,680
- с кредитным рейтингом от «ВВ» до «В»	108,755	452,983
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	5,334	1,231
Чеки, отправленные в банки на инкассо	-	1,902
Итого срочных депозитов в прочих банках	144,237	485,796
Итого счетов и депозитов в банках и прочих финансовых учреждениях	971,818	813,855

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел средств в банках на долю которых приходилось более 10% капитала.

Анализ изменений в резерве под обесценение

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	3,172
Чистое восстановление резерва под обесценение за год	-	(3,181)
Курсовая разница	-	9
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	-

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

14 ССУДЫ, ВЫДАННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ ОБРАТНОЕ РЕПО

Справедливая стоимость заложенных активов и балансовая стоимость ссуд, выданных по соглашениям обратное РЕПО по состоянию на 31 декабря 2012 представлены следующим образом:

	2012 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость залога
Акции АО «Народный Банк Казахстана»	92,377	133,866
Акции АО «Казактелеком»	68,260	96,030
Акции АО «КазМунайГаз РД»	30,061	43,171
Итого	190,698	273,067

По состоянию на 31 декабря 2011 года ссуды выданные по соглашениям обратное РЕПО отсутствовали.

15 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:		
- Государственные облигации:		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	7,869,772	1,550,988
Итого государственных облигаций:	7,869,772	1,550,988
- Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	871,713	726,709
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	914,240	2,828,701
Итого корпоративных облигаций	1,785,953	3,555,410
Инвестиции в долевые инструменты		
- Корпоративные акции	129,836	200
	9,785,561	5,106,598

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

16 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	25,277,711	9,107,956
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	3,983,484	4,145,897
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	29,261,195	13,253,853
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	2,052,166	3,383,054
Ипотечные кредиты	2,621,446	1,119,090
Кредиты на покупку автомобилей	128,080	53,857
Прочие	2,809,336	101,491
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	7,611,028	4,657,492
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	36,872,223	17,911,345
Резерв под обесценение	(604,438)	(245,703)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	36,267,785	17,665,642

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	245,703	202,977
Чистое создание резерва под обесценение	352,984	101,254
Восстановление ранее списанных активов/(списание активов)	5,743	(58,528)
Курсовая разница	8	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	604,438	245,703

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные кредиты	22,547,073	-	22,547,073	-
Потенциально неблагоприятные	25,938	-	25,938	-
Обесцененные кредиты:				
непросроченные	1,451,654	(60,233)	1,391,421	4.1
просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	854,262	(21,073)	833,189	2.5
просроченные более 1 года	398,784	(250,807)	147,977	62.9
Итого обесцененные кредиты	2,704,700	(332,113)	2,372,587	12.3
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	25,277,711	(332,113)	24,945,598	1.3

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценению по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	3,261,874	(3,402)	3,258,472	0.1
- Потенциально неблагоприятные	531,901	-	531,901	-
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	67,602	-	67,602	-
- просроченные более 1 года	122,107	(20,849)	101,258	17.1
Итого обесцененных кредитов	189,709	(20,849)	168,860	11.0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	3,983,484	(24,251)	3,959,233	0.6
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	29,261,195	(356,364)	28,904,831	1.2
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	1,940,550	(1,196)	1,939,354	0.1
- просроченные на срок менее 30 дней	5,164	(44)	5,120	0.9
- просроченные на срок 31-89 дней	40,087	(575)	39,512	1.4
- просроченные на срок 90-179 дней	53,226	-	53,226	-
- просроченные на срок 180-360 дней	7,202	-	7,202	-
- просроченные на срок более 361 дней	5,937	(5,937)	-	100.0
Итого потребительских кредитов	2,052,166	(7,752)	2,044,414	0.4
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	2,284,256	(761)	2,283,495	0.0
- просроченные на срок менее 30 дней	7,622	(230)	7,392	3.0
- просроченные на срок 31-89 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	8,497	(1,563)	6,934	18.4
- просроченные на срок 180-360 дней	123,445	-	123,445	-
- просроченные на срок более 361 дней	197,626	(124,466)	73,160	63.0
Всего ипотечных кредитов	2,621,446	(127,020)	2,494,426	4.8
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	125,428	(406)	125,022	0.3
- просроченные на срок менее 30 дней	2,652	-	2,652	-
Итого кредитов на покупку автомобилей	128,080	(406)	127,674	0.3
Прочие				
- непросроченные	2,740,355	(112,636)	2,627,719	4.1
- просроченные на срок 31-89 дней	68,721	-	68,721	-
- просроченные на срок более 361 дней	260	(260)	-	100.0
Итого прочих	2,809,336	(112,896)	2,696,440	4.0
Итого кредитов розничным клиентам	7,611,028	(248,074)	7,362,954	3.3
Итого кредитов клиентам	36,872,223	(604,438)	36,267,785	1.6

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношени ю к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	9,107,956	-	9,107,956	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	9,107,956	-	9,107,956	-

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	3,410,588	(347)	3,410,241	0.0
- Потенциально неблагополучные	145,434	-	145,434	-
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	405,553	(124,475)	281,078	30.7
- просроченные более 1 года	184,322	(36,011)	148,311	19.5
Итого обесцененных кредитов	589,875	(160,486)	429,389	27.2
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	4,145,897	(160,833)	3,985,064	3.9
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	13,253,853	(160,833)	13,093,020	1.2
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	3,352,832	(246)	3,352,586	-
- просроченные на срок менее 30 дней	8,190	(282)	7,908	3.4
- просроченные на срок 31-89 дней	20,710	(878)	19,832	4.2
- просроченные на срок 90-179 дней	852	(852)	-	100
- просроченные на срок более 361 дней	470	(470)	-	100
Итого потребительских кредитов	3,383,054	(2,728)	3,380,326	0.1
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	933,179	(2,992)	930,187	0.3
- просроченные на срок менее 30 дней	20,134	(585)	19,549	2.9
- просроченные на срок 31-89 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	17,035	(17,035)	-	100
- просроченные на срок 180-360 дней	273	-	273	-
- просроченные на срок более 361 дней	148,469	(60,598)	87,871	40.8
Всего ипотечных кредитов	1,119,090	(81,210)	1,037,880	7.3
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	52,274	(112)	52,162	0.2
- просроченные на срок 31-89 дней	1,583	-	1,583	-
Итого кредитов на покупку автомобилей	53,857	(112)	53,745	0.2
Прочие				
- непросроченные	101,231	(560)	100,671	0.6
- просроченные на срок более 361 дней	260	(260)	-	100
Итого прочих	101,491	(820)	100,671	0.8
Итого кредитов розничным клиентам	4,657,492	(84,870)	4,572,622	1.8
Итого кредитов клиентам	17,911,345	(245,703)	17,665,642	1.4

По состоянию на 31 декабря 2012 года потенциально неблагополучные кредиты на сумму 557,839 тысяч тенге (2011: 145,434 тысяч тенге) являются просроченными, но не обесцененными в результате превышения величины обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 1,395,922 тысяч тенге и 37,001 тысяч тенге (2011: 1,700,337 тысяч тенге и ноль тенге), соответственно. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

(б) 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.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

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 период получения 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.

(в) Анализ обеспечения

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	21,942,532	11,925,919
Кредиты, обеспеченные гарантиями	7,289,725	1,759,963
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	2,592,305	1,845,061
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	2,196,977	1,080,245
Кредиты, обеспеченные залогом акций других компаний	1,176,036	-
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	29,362	1,049,185
Необеспеченные кредиты	1,645,286	250,972
	36,872,223	17,911,345
За вычетом резерва под обесценение	(604,438)	(245,703)
Итого кредиты, выданные клиентам	36,267,785	17,665,642

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк признал активы балансовой стоимостью 38,069 тысяч тенге путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам (2011: 11,744 тысяч тенге), и реализовал на сумму 11,744 тысяч тенге (2011: 57,773 тысяч тенге).

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Анализ по секторам:		
Торговля	9,006,755	7,308,563
Физические лица	7,611,028	4,657,492
Услуги	6,120,628	2,284,636
Строительство	4,297,922	1,236,071
Сельское хозяйство	4,165,235	-
Промышленное производство	2,026,854	561,931
Недвижимость	926,827	-
Транспорт	879,641	1,097,643
Здравоохранение и социальные услуги	589,246	481,971
Нефтегазовый сектор	445,009	-
Образование	201,052	246,641
Прочие	602,026	36,397
	<u>36,872,223</u>	<u>17,911,345</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(604,438)</u>	<u>(245,703)</u>
Итого кредиты, выданные клиентам	<u>36,267,785</u>	<u>17,665,642</u>

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов выданные кредиты Банка включают четырех и одного заемщиков, соответственно, кредиты по которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 7,099,471 тысяч тенге (2011: 1,206,688 тысяч тенге).

(д) Срок погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 25, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

(е) Встроенный производный финансовый инструмент

По состоянию на 31 декабря 2012 года погашение кредитов в размере 668,849 тысяч тенге (2011: 867,725 тысяч тенге) частично привязано к увеличению курса доллара США по отношению к тенге. Если стоимость данной иностранной валюты повышается, сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если стоимость данной иностранной валюты уменьшится, сумма к получению не корректируется ниже первоначальной просроченной суммы, выраженной в тенге.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности. Оцененная стоимость встроенного производного финансового инструмента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 217,459 тысяч тенге (2011: 242,175 тысяч тенге), которая была определена с использованием методики на основе модели ценообразования опциона Блэка-Шоулза.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство использует следующие допущения при оценке встроенного производного финансового инструмента:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0.37% до 2.05% для доллара США и от 2.16% до 4.13% для тенге;
- изменчивость в модели была определена на основе исторических данных изменений фактических обменных курсов;
- модель не учитывает транзакционные издержки.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство использует следующие допущения при оценке встроенного производного финансового инструмента:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 0.50% до 1.29% для доллара США и от 1.11% до 4.08% для тенге;
- изменчивость в модели была определена на основе исторических данных изменений фактических обменных курсов;
- модель не учитывает транзакционные издержки.

Разница в допущениях, используемые в моделях 2011 и 2012 годов относится к движению рыночных безрисковых ставок.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

17 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	Здания	Земельные участки	Транспортные средства	Компьютеры	Оборудование и прочие активы	Нематериальные активы	Капитальные вложения в арендованные средства	Всего
<i>Первоначальная стоимость/ переоцененная стоимость</i>								
На 1 января 2012 года	955,759	465,673	32,817	82,903	183,766	102,168	23,133	1,846,219
Поступления	8,692	-	-	47,545	31,575	58,707	917	147,436
Выбытия	-	-	(7,042)	(10,035)	(14,951)	(5,707)	(456)	(38,191)
На 31 декабря 2012 года	964,451	465,673	25,775	120,413	200,390	155,168	23,594	1,955,464
<i>Износ/амортизация</i>								
На 1 января 2012 года	464,059	-	29,348	42,580	100,093	33,636	5,416	675,132
Начисленный износ и амортизация за год	21,517	-	1,229	21,314	30,743	12,760	9,121	96,684
Выбытия	-	-	(7,042)	(9,971)	(13,747)	(5,707)	(456)	(36,923)
На 31 декабря 2012 года	485,576	-	23,535	53,923	117,089	40,689	14,081	734,893
<i>Балансовая стоимость</i>								
На 31 декабря 2012 года	478,875	465,673	2,240	66,490	83,301	114,479	9,513	1,220,571

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

тыс. тенге	Здания	Земельные участки	Транспортные средства	Компьютеры	Оборудование и прочие активы	Нематериальные активы	Капитальные вложения в арендованные средства	Всего
<i>Первоначальная стоимость/ переоцененная стоимость</i>								
На 1 января 2011 года	955,361	492,492	32,817	46,222	114,142	72,328	-	1,713,362
Поступления	398	-	-	38,879	73,825	29,840	23,133	166,075
Выбытия	-	(26,819)	-	(2,198)	(4,201)	-	-	(33,218)
На 31 декабря 2011 года	955,759	465,673	32,817	82,903	183,766	102,168	23,133	1,846,219
<i>Износ/амортизация</i>								
На 1 января 2011 года	444,429	-	25,500	33,881	83,620	26,117	-	613,547
Начисленный износ и амортизация за год	19,630	-	3,848	10,897	20,652	7,519	5,416	67,962
Выбытия	-	-	-	(2,198)	(4,179)	-	-	(6,377)
На 31 декабря 2011 года	464,059	-	29,348	42,580	100,093	33,636	5,416	675,132
<i>Балансовая стоимость</i>								
На 31 декабря 2011 года	491,700	465,673	3,469	40,323	83,673	68,532	17,717	1,171,087

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2011 и 2010 годах отсутствовали.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(а) Переоценка стоимости активов

В течение 2012 года руководство Банка не производило независимую оценку земельных участков и зданий, так как руководство Банка считает, что по сравнению с предыдущим годом значительных изменений в рыночных условиях не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2011 года стоимость зданий и земельных участков подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Алуан Трейд Сервиз».

Для переоценки активов был использован рыночный метод и доходный метод.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных земельных участков и зданий.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- ставки арендной платы за квадратный метр составляют от 240 до 360 долларов США в зависимости от месторасположения и класса;
- коэффициент заполнения составляет 95%;
- операционные расходы варьируются от 10% до 20% от величины дохода от арендной платы; и
- уровень капитализации варьируется от 13% до 16%.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года, в случае если бы стоимость зданий не была бы переоценена, составила бы 244,165 тысячи тенге (2011: 249,148 тысячи тенге).

(б) Авансы, уплаченные по зданию

В течение 2012 года Банк перечислил 2,250,000 тысяч тенге в качестве аванса за новый офис, который учитывается в составе прочих активов (раскрытие 18).

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

18 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Дебиторская задолженность	97,463	46,557
Начисленные комиссионные доходы	4,364	3,308
Прочие	17,336	7,149
Резерв под обесценение	(97,463)	(46,557)
Итого прочих финансовых активов	21,700	10,457
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, уплаченные по зданию	2,250,000	-
Заложенное имущество	94,322	67,997
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	88,422	47,096
Предоплаты по налогам, помимо подоходного налога	66,605	31,892
Сырье и материалы	10,149	166
Авансы, полученные персоналом	523	714
Прочие предопаты	10,886	458
Итого прочих нефинансовых активов	2,520,907	148,323
Итого прочих активов	2,542,607	158,780

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлены следующим образом.

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	46,557	369
Чистое создание резерва под обесценение	-	46,413
Списания	-	(225)
Перевод в связи с реклассификацией	50,058	-
Курсовая разница	848	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	97,463	46,557

19 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	407,981	307,901
Долгосрочные займы, полученные от банков и прочих финансовых учреждений	195,237	100,624
	603,218	408,525

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

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

20 ССУДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

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

	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

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	2011 г.	
	тыс. тенге	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	234,033	254,302
Итого	234,033	254,302

21 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	9,737,245	5,148,769
- Физические лица	586,852	323,691
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	22,917,082	8,507,094
- Физические лица	2,451,427	260,007
	35,692,606	14,239,561

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк обслуживал остатки по счетам депозитов клиентов в размере 419,548 тысяч тенге (в 2011 году: 1,383,771 тысяч тенге), служащих обеспечением по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданных Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов текущие счета и депозиты клиентов Банка включают семерых и двух клиентов, соответственно, счета и депозиты которых составляют более 10 % капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 17,972,149 тысяч тенге (2011 год: 3,571,207 тысяч тенге).

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

22 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
					тыс. тенге	тыс. тенге
Облигации выпущенные в Казахстане	KZT	16/07/2012	16/07/2019	8.0	980,961	-
Начисленное вознаграждение					36,663	-
					1,017,624	-

23 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по комиссиям	27,677	9,402
Кредиторская задолженность по полученным услугам	12,907	14,209
Прочие финансовые обязательства	2,833	2,813
Всего прочих финансовых обязательств	43,417	26,424
Прочие нефинансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по дивидендам	35,212	35,212
Кредиторская задолженность перед работниками	33,395	23,090
Кредиторская задолженность по прочим налогам	18,327	18,699
Предоплаты по комиссиям	11,419	949
Авансы полученные	6,090	12,967
Всего прочих нефинансовых обязательств	104,443	90,917
	147,860	117,341

24 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2012 года зарегистрированный 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 2012 года не было размещений простых акций. В течение 2011 года было размещено 5,227,326 простых акций по номинальной стоимости. 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 981,427 тысяч тенге (2011 году: 1,083,002 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 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.

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и обязательствами (КУАО), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАО, возглавляемый Председателем Совета директоров, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАО утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) Риск изменение ставки вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска процентной ставки представлен в следующей таблице в соответствии с МСФО 7. Суммы в таблице не совпадают с суммами, приведенными в отчете о финансовом положении, т.к. они содержат балансы финансовых инструментов, по которым начисляются проценты.

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1,173	-	-	-	-	1,173
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	-	-	-	138,903	138,903
Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО	190,698	-	-	-	-	190,698
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	109,719	43,869	40,624	2,323,091	7,138,422	9,655,725
Кредиты, выданные клиентам	4,065,839	5,700,727	5,674,852	15,578,862	5,247,505	36,267,785
	4,367,429	5,744,596	5,715,476	17,901,953	12,524,830	46,254,284
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	409,748	7,659	17,659	133,646	27,692	596,404
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	4,738,403	-	-	-	-	4,738,403
Текущие счета и депозиты клиентов	13,294,224	2,715,431	12,383,882	2,130,920	7	30,524,464
Выпущенные долговые ценные бумаги	36,663	-	-	-	980,961	1,017,624
	18,479,038	2,723,090	12,401,541	2,264,566	1,008,660	36,876,895
	(14,111,609)	3,021,506	(6,686,065)	15,637,387	11,516,170	9,377,389

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2011 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	75,112	-	-	-	-	75,112
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	400,400	-	-	29,680	430,080
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	208,751	-	198,566	2,927,402	1,771,679	5,106,398
Кредиты, выданные клиентам	1,736,230	5,899,871	2,115,091	6,414,800	1,499,650	17,665,642
	2,020,093	6,300,271	2,313,657	9,342,202	3,301,009	23,277,232
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	1,277	306,312	8,846	76,705	15,385	408,525
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	234,033	-	-	-	-	234,033
Текущие счета и депозиты клиентов	1,508,068	407,702	4,714,119	1,549,961	-	8,179,850
	1,743,378	714,014	4,722,965	1,626,666	15,385	8,822,408
	276,715	5,586,257	(2,409,308)	7,715,536	3,285,624	14,454,824

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			2011 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	0.5
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	-	-	9.0	-	-
Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО	8.2	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.7	3.9	-	4.8	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14.9	11.3	-	15.6	17.3	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	7.1	-	-	7.6	-	-
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	4.2	-	-	1.0	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	-
- Текущие счета	1.9	-	-	-	-	-
- Срочные депозиты	6.8	3.7	6.0	7.2	1.5	6.0
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.0	-	-	-	-	-

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	121,307	121,307	(31,312)	(31,312)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(121,307)	(121,307)	31,312	31,312

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	682,988	(1,050)	172,648
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(617,864)	1,050	(163,273)

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,789,756	1,676,115	162,094	3,627,965
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	832,915	138,903	-	971,818
Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО	190,698	-	-	190,698
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,111,102	1,674,459	-	9,785,561
Производные финансовые инструменты	-	217,459	-	217,459
Кредиты, выданные клиентам	35,849,301	418,484	-	36,267,785
Прочие финансовые активы	7,612	9,117	4,971	21,700
Итого активов	46,781,384	4,134,537	167,065	51,082,986
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	596,419	6,799	-	603,218
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	4,738,403	-	-	4,738,403
Текущие счета и депозиты клиентов	31,706,846	3,839,928	145,832	35,692,606
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,017,624	-	-	1,017,624
Прочие финансовые обязательства	37,599	5,547	271	43,417
Итого обязательств	38,096,891	3,852,274	146,103	42,095,268
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	8,684,493	282,263	20,962	8,987,718

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	862,701	827,318	142,354	1,832,373
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	729,690	82,570	1,595	813,855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,106,598	-	-	5,106,598
Производные финансовые инструменты	-	242,175	-	242,175
Кредиты, выданные клиентам	17,622,248	43,394	-	17,665,642
Прочие финансовые активы	4,286	2,068	4,103	10,457
Итого активов	24,325,523	1,197,525	148,052	25,671,100
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	401,936	6,589	-	408,525
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	234,033	-	-	234,033
Текущие счета и депозиты клиентов	13,130,656	959,873	149,032	14,239,561
Прочие финансовые обязательства	20,545	5,588	291	26,424
Итого обязательств	13,787,170	972,050	149,323	14,908,543
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	10,538,353	225,475	(1,271)	10,762,557

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Снижение курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	28,226	28,226	22,547	22,547
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	2,096	2,096	(127)	(127)

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в кредитное подразделение, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного подразделения основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных кредитным подразделением и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент развития розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Залоговое обеспечение отражается по справедливой стоимости, ограниченной суммой кредита по каждому отдельному займу

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Денежные эквиваленты	3,627,965	-	3,627,965	-	3,627,965
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	971,818	-	971,818	-	971,818
Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО	190,698	-	190,698	190,698	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,785,561	-	9,785,561	-	9,785,561
Производные финансовые инструменты	217,459	-	217,459	-	217,459
Кредиты, выданные клиентам	36,267,785	114,843	36,152,942	34,507,656	1,645,286
Прочие финансовые активы	21,700	-	21,700	-	21,700
Итого финансовые активы	51,082,986	114,843	50,968,143	34,698,354	16,269,789
Условные обязательства	6,719,015	304,705	6,414,310	6,401,215	13,095

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Денежные эквиваленты	1,832,373	-	1,832,373	-	1,832,373
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	813,855	-	813,855	-	813,855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,106,398	-	5,106,398	-	5,106,398
Производные финансовые инструменты	242,175	-	242,175	-	242,175
Кредиты, выданные клиентам	17,665,642	1,103,028	16,562,614	16,311,642	250,972
Прочие финансовые активы	10,457	-	10,457	-	10,457
Итого финансовые активы	25,670,900	1,103,028	24,567,872	16,311,642	8,256,230
Условные обязательства	5,143,173	280,743	4,862,430	2,787,317	2,075,113

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(г) Скоринг

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BVB. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	2012 г. тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	1,648,817	1,937,940	41,208	-	3,627,965
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	30,148	827,581	108,755	5,334	971,818
Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО	-	-	190,698	-	190,698
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,741,485	914,240	129,836	9,785,561
Производные финансовые инструменты	-	-	-	217,459	217,459
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	36,267,785	36,267,785
Прочие финансовые активы	-	-	390	21,310	21,700
	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	2011 г. тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	848,999	951,671	31,703	-	1,832,373
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	29,680	328,059	452,983	3,133	813,855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,277,697	2,828,701	200	5,106,598
Производные финансовые инструменты	-	-	-	242,175	242,175
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	17,665,642	17,665,642
Прочие финансовые активы	-	-	-	10,457	10,457

Банк применяет внутренние рейтинговые и скоринговые модели для определенных корпоративных кредитов, групп розничных кредитов и кредитов малому бизнесу, и эти модели используют разные шкалы рейтингов и баллов, отличные от тех, которые используют международные рейтинговые агентства. Модели скоринга приспособлены для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение периода «жизни» ссуды. В результате, невозможно представить сравнительный анализ по продуктам, итог которых будет равен кредитам, выданным клиентам, в отчете о финансовом положении. Соответственно, более детальная информация не представлена.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные

	Текущие необесце- ненные активы	До 3 меся- цев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесце- ненные финансо- вые активы	Итого
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	971,818	-	-	-	-	-	971,818
Суды выданные по соглашениям обратное РЕПО	190,698	-	-	-	-	-	190,698
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,785,561	-	-	-	-	-	9,785,561
Производные финансовые инструменты	59,791	199	-	93,547	14,144	49,778	217,459
Кредиты, выданные клиентам	30,445,503	665,802	53,226	984,713	201,917	4,521,062	36,872,223
Прочие финансовые активы	18,987	2,713	-	-	-	-	21,700

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные

	Текущие необесце- ненные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесце- ненные финансо- вые активы	Итого
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	813,855	-	-	-	-	-	813,855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,106,598	-	-	-	-	-	5,106,598
Производные финансовые инструменты	234,059	3,219	-	-	-	4,897	242,175
Кредиты, выданные клиентам	16,958,061	59,576	-	1,360	135,116	757,232	17,911,345
Прочие финансовые активы	10,457	-	-	-	-	-	10,457

(д) Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, значительная часть финансовых активов 95% и 97%, соответственно, и все финансовые обязательства сконцентрированы в Казахстане, что представляет собой значительную географическую концентрацию.

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Департамент казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Департамент казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАО и исполняются Департаментом казначейства.

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	5,532	409,743	35,276	197,635	648,186	603,218
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	4,741,178	-	-	-	4,741,178	4,738,403
Текущие счета и депозиты клиентов	6,818,445	6,344,385	20,715,149	2,957,325	36,835,304	35,692,606
Выпущенные долговые ценные бумаги	40,240	-	40,240	1,488,880	1,569,360	1,017,624
Прочие финансовые обязательства	37,185	4,060	54	2,118	43,417	43,417
Всего обязательств	11,642,580	6,758,188	20,790,719	4,645,958	43,837,445	42,095,268
Обязательства кредитного характера	6,719,015	-	-	-	6,719,015	6,719,015

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	57,767	68,340	301,312	5,936	433,355	408,525
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	234,033	-	-	-	234,033	234,033
Текущие счета и депозиты клиентов	7,106,664	625,491	5,719,020	1,608,073	15,059,248	14,239,561
Прочие финансовые обязательства	13,738	7,287	5,399	-	26,424	26,424
Всего обязательств	7,412,202	701,118	6,025,731	1,614,009	15,753,060	14,908,543
Обязательства кредитного характера	5,143,173	-	-	-	5,143,173	5,143,173

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3,627,965	-	-	-	-	-	3,627,965
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	5,334	-	-	-	138,903	827,581	971,818
Суды выданные по соглашениям обратное РЕПО	190,698	-	-	-	-	-	190,698
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	109,719	84,493	2,323,091	7,138,422	129,836	9,785,561
Производные финансовые инструменты	-	17	14,335	8,619	194,488	-	217,459
Кредиты, выданные клиентам	2,332,965	1,732,874	11,375,579	15,578,862	5,247,505	-	36,267,785
Прочие финансовые активы	21,700	-	-	-	-	-	21,700
Итого финансовых активов	6,178,662	1,842,610	11,474,407	17,910,572	12,719,318	957,417	51,082,986
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	5,532	405,000	25,318	133,646	33,722	-	603,218
Суды, полученные по соглашениям РЕПО	4,738,403	-	-	-	-	-	4,738,403
Текущие счета и депозиты клиентов	12,187,986	6,077,854	15,102,773	2,323,986	7	-	35,692,606
Выпущенные долговые ценные бумаги	36,663	-	-	-	980,961	-	1,017,624
Прочие финансовые обязательства	37,185	4,060	54	2,118	-	-	43,417
Итого финансовых обязательств	17,005,769	6,486,914	15,128,145	2,459,750	1,014,690	-	42,095,268
Чистая позиция	(10,827,107)	(4,644,304)	(3,653,738)	15,450,822	11,704,628	957,417	8,987,718

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,832,373	-	-	-	-	-	1,832,373
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	3,133	-	400,400	-	82,263	328,059	813,855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	99,877	307,440	2,927,402	1,771,679	200	5,106,598
Производные финансовые инструменты	13,725	60	3,406	7,155	217,829	-	242,175
Кредиты, выданные клиентам	1,619,969	116,261	8,014,962	6,414,800	1,499,650	-	17,665,642
Прочие финансовые активы	10,457	-	-	-	-	-	10,457
Итого финансовых активов	3,479,657	216,198	8,726,208	9,349,357	3,571,421	328,259	25,671,100
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	1,277	-	315,158	76,705	15,385	-	408,525
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	234,033	-	-	-	-	-	234,033
Текущие счета и депозиты клиентов	6,787,435	507,970	5,157,671	1,749,385	37,100	-	14,239,561
Прочие финансовые обязательства	13,738	7,287	5,399	-	-	-	26,424
Итого финансовых обязательств	7,036,483	515,257	5,478,228	1,826,090	52,485	-	14,908,543
Чистая позиция	(3,556,826)	(299,059)	3,247,980	7,523,267	3,518,936	328,259	10,762,557

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

На основании своего опыта Банк считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Руководство уверено, что Банк в состоянии привлечь необходимые средства для того, чтобы заменить привлеченные обязательства со сроком погашения до двенадцати месяцев.

26 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Банка представлена капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях капитала.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением:

	<u>2012 г.</u> тыс. тенге	<u>2011 г.</u> тыс. тенге
Состав нормативного капитала:		
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	8,904,064	8,904,064
Эмиссионный доход	2,333	2,333
Нераспределенная прибыль и специальный резерв	2,896,925	1,884,829
Итого квалифицированный капитал первого уровня	11,803,322	10,791,226
Капитал второго уровня		°
Резерв переоценки зданий и земельных участков	650,427	655,713
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(203,819)	243,049
Итого квалифицированный капитал второго уровня	446,608	898,762
Итого нормативного капитала	12,249,930	11,689,988
Активы, взвешенные с учетом риска	41,820,289	23,824,380
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	28%	45%
Итого коэффициент достаточности капитала	29%	49%

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

27 ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Гарантии	2,493,578	2,140,631
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	4,330,528	3,157,691
Резерв под обесценение	(105,091)	(155,149)
	6,719,015	5,143,173

Многие из указанных договорных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

28 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

Банк не осуществляет в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

29 СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Отношение контроля

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав акционеров Банка входят 10 физических лиц (2011: 10 физических лиц). Стороной, обладающей конечным контролем является Султан Нурбол Сарыбайулы.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с Советом директоров и Правлением составили:

	2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	2011 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	4,311	16.00%
Текущие счета и депозиты клиентов	4,559	-	7,702	-

Общий размер вознаграждений, включенных в вознаграждения работникам, по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	132,142	123,505

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка в отношении операций с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	1,201	300

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают близких членов семей ключевого руководящего персонала и акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	2011 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	94,018	15.8%	138,903	16.3%
Гарантии	271,139	-	262,500	-
Текущие счета и депозиты клиентов	1,117,207	7.1%	56,997	-

Кредиты и гарантии предоставлены в тенге и подлежат погашению до 2016 года.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка в отношении операций с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	18,689	27,519
Процентные расходы	37,241	-

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

30 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012 г.		2011 г.	
	тыс. тенге		тыс. тенге	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	3,627,965	3,627,965	1,832,373	1,832,373
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	971,818	971,818	813,855	813,855
Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО	190,698	273,067	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,785,561	9,785,561	5,106,598	5,106,598
Производные финансовые инструменты	217,459	217,459	242,175	242,175
Кредиты, выданные клиентам	36,267,785	36,688,314	17,665,642	18,414,514
Прочие финансовые активы	21,700	21,700	10,457	10,457
	51,082,986	51,585,884	25,671,100	26,419,972
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	603,218	603,218	408,525	408,525
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	4,738,403	5,123,724	234,033	254,302
Текущие счета и депозиты клиентов	35,692,606	35,981,128	14,239,561	14,351,614
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,017,624	1,005,883	-	-
Прочие финансовые обязательства	43,417	43,417	26,424	26,424
	42,095,268	42,757,370	14,908,543	15,040,865

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Производные финансовые инструменты	-	217,459	217,459
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	9,785,361	-	9,785,361
	<u>9,785,361</u>	<u>217,459</u>	<u>10,002,820</u>

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. Тенге	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Производные финансовые инструменты	-	242,175	242,175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5,106,398	-	5,106,398
	5,106,398	242,175	5,348,573

Как раскрыто в Примечании 15, справедливая стоимость некотируемых долевых бумаг по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов с балансовой стоимостью 200 тысяч тенге не может быть определена и данные инструменты отражены по себестоимости.

Производные финансовые инструменты были классифицированы в Уровень 3, так как Банк определяет справедливую стоимость таких инструментов на основе использования методов оценки. Данный метод оценки представлен моделью ценообразования опционов Блэка–Шоулза (Примечание 16(е)). Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка, независимыми друг от друга сторонами.

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении определения справедливой стоимости Уровня 3 иерархии оценок справедливой стоимости:

	2012 г. тыс. тенге	2011 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	242,175	255,616
Итого прибылей или убытков в составе прибыли или убытка	(13,535)	38,685
Урегулирование	(11,181)	(52,126)
Остаток на 31 декабря	217,459	242,175

31 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

25 февраля 2013 года Банк разместил долговые облигации на Казахстанской Фондовой Бирже. 1,000,000,000 штук облигаций были размещены по цене 0.97 тенге за одну единицу на общую сумму 975,588 тысяч тенге.