

Отчет о финансовом положении
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"

по состоянию на 31 марта 2014 года (не аудировано)

| Наименование статей | тыс. тенге | |
|--|---------------------------------------|----------------------------|
| | 31 марта 2014 года (не аудировано) | на 31 декабря 2013 года |
| Активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8 197 656 | 5 380 698 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях | 5 045 044 | 4 589 466 |
| Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО | 55 182 | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6 351 018 | 6 842 683 |
| Производные финансовые инструменты | 196 075 | 201 582 |
| Кредиты, выданные клиентам | 77 524 113 | 69 541 656 |
| Текущий налоговый актив | 6 273 | 14 804 |
| Основные средства и нематериальные активы | 1 620 829 | 1 577 900 |
| Прочие активы | 4 267 305 | 4 095 578 |
| Итого активов: | 103 263 495 | 92 244 367 |
| Обязательства | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений | 949 876 | 510 791 |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 2 627 830 | 2 710 645 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 60 473 910 | 51 085 950 |
| Производные финансовые инструменты | 11 673 | 3 700 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 15 667 728 | 14 925 572 |
| Отложенное налоговое обязательство | 798 028 | 798 028 |
| Прочие обязательства | 676 890 | 766 631 |
| Резервы по условным обязательствам | 105 091 | 105 091 |
| Итого обязательств: | 81 311 026 | 70 906 408 |
| Капитал | | |
| Акционерный капитал | 16 904 064 | 16 904 064 |
| Эмиссионный доход | 2 333 | 2 333 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии | (303 061) | (142 940) |
| Резерв переоценки зданий и земельного участка | 646 304 | 646 304 |
| Резервы по общим банковским рискам | 270 010 | 270 010 |
| Специальные резервы | 3 312 707 | 3 312 707 |
| Нераспределенная прибыль | 1 120 112 | 345 481 |
| Итого капитала: | 21 952 469 | 21 337 959 |
| Итого обязательств и капитала: | 103 263 495 | 92 244 367 |
| Балансовая стоимость одной простой акции, тенге | 1290.29 | 1253.75 |

Председатель Правления

Нугыманов Б.Т.

Главный бухгалтер

Мусаталиева Н.М.



Отчет о совокупном доходе
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"
за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (не аудировано)

| Наименование статей | тыс тенге | |
|--|--|--|
| | за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (не аудировано) | за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года (не аудировано) |
| Процентные доходы | 3 023 071 | 1 452 704 |
| Процентные расходы | (1 147 659) | (604 440) |
| Чистый процентный доход | 1 875 412 | 848 264 |
| Комиссионные доходы | 231 311 | 109 431 |
| Комиссионные расходы | (151 859) | (98 783) |
| Чистый комиссионный доход | 79 452 | 10 648 |
| Чистая (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами | (11 450) | (977) |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 14 608 | 14 405 |
| Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 168 | 100 862 |
| Прочие операционные доходы | 28 729 | 188 |
| Операционные доходы | 1 986 919 | 973 390 |
| Убытки от обесценения | (353 422) | (120 637) |
| Расходы на персонал | (455 157) | (284 472) |
| Прочие общие административные расходы | (378 115) | (195 524) |
| Прибыль до налогообложения | 800 225 | 372 757 |
| (Расход)/экономия по подоходному налогу | (25 594) | (3 094) |
| Прибыль за период | 774 631 | 369 663 |
| Прочий совокупный (убыток)/доход, за вычетом подоходного налога | | |
| Статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков: | | |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи: | | |
| - чистое изменение справедливой стоимости | (159 953) | (95 427) |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка при выбытии | (168) | (100 862) |
| Прочий совокупный (убыток)/ доход, за вычетом подоходного налога | (160 121) | (196 289) |
| Итого совокупного дохода за период | 614 510 | 173 374 |
| Базовая прибыль на одну простую акцию, тенге | 45.83 | 41.44 |
| Разводненная прибыль на одну простую акцию, тенге | 45.83 | 41.44 |

Председатель Правления

Нугыманов Б.Т.

Главный бухгалтер

Мусагалиева Н.М.



Отчет о движении денежных средств

АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"
за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (не аудировано)

| | за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (не аудировано) | тыс. тенге за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года (не аудировано) |
|--|---|--|
| Наименование статьи | | |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы полученные | 2 078 054 | 1 241 449 |
| Процентные расходы уплаченные | (1 076 387) | (523 956) |
| Комиссионные доходы полученные | 246 160 | 106 082 |
| Комиссионные расходы уплаченные | (130 304) | (87 001) |
| Чистые поступления по операциям с активами, имеющимися в наличии для продажи | 168 | 100 862 |
| Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами | (8 144) | (977) |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой | (45 450) | (11 640) |
| Прочие полученные доходы | 28 729 | 188 |
| | (733 901) | (418 383) |
| Расходы на персонал и прочие общие административные расходы уплаченные | | |
| (Увеличение)/ уменьшение операционных активов | | |
| Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан | (260 951) | (322 717) |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях | 190 504 | (1 040 033) |
| Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО | (55 003) | (1 506 058) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 272 187 | (4 518 236) |
| Кредиты, выданные клиентам | (6 306 653) | (6 146 216) |
| Прочие активы | (35 989) | (417 751) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений | 432 127 | (405 513) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 6 402 230 | 13 183 524 |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | (103 045) | (4 737 006) |
| Прочие обязательства | (174 887) | 29 866 |
| Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | 719 445 | (5 473 516) |
| Подоходный налог уплаченный | (17 063) | - |
| Поступление/(использование)движение денежных средств от операционной деятельности | 702 382 | (5 473 516) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (69 190) | (40 906) |
| Выручка от реализации основных средств | | |
| Использование денежных средств в инвестиционной деятельности | (69 190) | (40 906) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг | 801 143 | 3 878 843 |
| Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг | - | - |
| Поступления от выпуска простых акций | - | 500 000 |
| Выплаченные дивиденды | - | - |
| Поступление денежных средств от финансовой деятельности | 801 143 | 4 378 843 |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 1 434 335 | (1 135 579) |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | 1 382 623 | 19 910 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 380 698 | 3 627 965 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 8 197 656 | 2 512 296 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Нурыманов Б.Т.



Мусағалиева Н.М.



**Отчет об изменениях капитала
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"**

за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (не аудировано)

| | Акционерный капитал | Эмиссионный доход | Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи | Резерв по переоценке земельных участков | Резерв по общему банковскому риску | Специальные резервы | Нераспределенная прибыль | Итого |
|---|---------------------|-------------------|---|---|------------------------------------|---------------------|--------------------------|------------|
| Остаток на 1 января 2013 г. | 8 904 064 | 2 333 | (203 819) | 650 427 | 270 010 | 1 645 488 | 981 427 | 12 249 930 |
| Прибыль за период | | | | | | | 369 663 | 369 663 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | | (95 427) | | | | | (95 427) |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии | | | (100 862) | | | | | (100 862) |
| Итого совокупный (убыток)/ доход за период | 500 000 | | (196 289) | | | | 369 663 | 173 374 |
| Выпуск простых акций | | | | | | | | 500 000 |
| Остаток на 31 марта 2013 г. (не аудировано) | 9 404 064 | 2 333 | (400 108) | 650 427 | 270 010 | 1 645 488 | 1 351 090 | 12 923 304 |
| Остаток на 1 января 2014 г. | 16 904 064 | 2 333 | (142 940) | 646 304 | 270 010 | 3 312 707 | 345 481 | 21 337 959 |
| Прибыль за период | | | | | | | 774 631 | 774 631 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | | (159 953) | | | | | (159 953) |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии | | | (168) | | | | | (168) |
| Итого совокупный (убыток)/ доход за период | | | (160 121) | | | | 774 631 | 614 510 |
| Выпуск простых акций | | | | | | | | |
| Остаток на 31 марта 2014 г. (не аудировано) | 16 904 064 | 2 333 | (303 061) | 646 304 | 270 010 | 3 312 707 | 1 120 112 | 21 952 469 |

тыс тенге

Нугыманов Б.Т.

Мусагалиева Н.М.

Председатель Правления

Главный бухгалтер


