

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

по состоянию на 30 июня 2014 года (не аудировано)

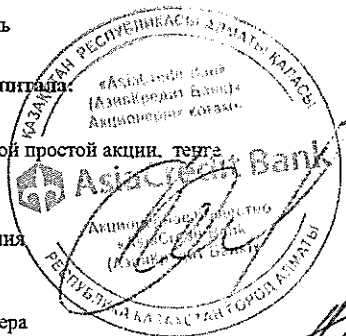
| Наименование статей | 30 июня 2014 года | тыс. тенге |
|--|--------------------|-------------------------|
| | (не аудировано) | на 31 декабря 2013 года |
| Активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 23 743 743 | 5 380 698 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях | 6 815 927 | 4 589 466 |
| Суды, выданные по соглашениям обратного РЕПО | 969 117 | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 10 808 182 | 6 842 683 |
| Производные финансовые инструменты | 340 839 | 201 582 |
| Кредиты, выданные клиентам | 87 725 273 | 69 541 656 |
| Текущий налоговый актив | 107 905 | 14 804 |
| Основные средства и нематериальные активы | 1 569 697 | 1 577 900 |
| Прочие активы | 4 484 440 | 4 095 578 |
| Итого активов: | 136 565 123 | 92 244 367 |
| Обязательства | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений | 4 913 959 | 510 791 |
| Суды, полученные по соглашениям РЕПО | - | 2 710 645 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 92 806 431 | 51 085 950 |
| Производные финансовые инструменты | - | 3 700 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 15 747 349 | 14 925 572 |
| Отложенное налоговое обязательство | 798 028 | 798 028 |
| Прочие обязательства | 725 189 | 766 631 |
| Резервы по условным обязательствам | - | 105 091 |
| Итого обязательств: | 114 990 956 | 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 для продажи | (143 807) | (142 940) |
| Резерв переоценки зданий и земельного участка | 622 150 | 646 304 |
| Резервы по общим банковским рискам | 270 010 | 270 010 |
| Специальные резервы | 3 312 707 | 3 312 707 |
| Нераспределенная прибыль | 606 710 | 345 481 |
| Итого капитала: | 21 574 167 | 21 337 959 |
| Итого обязательств и капитала: | 136 565 123 | 92 244 367 |
| Балансовая стоимость одной простой акции, тенге | 1267.35 | 1253.60 |

Председатель Правления

Нугыманов Б.Т.

И.о. Главного бухгалтера

Назарова О.Г.



Отчет о совокупном доходе
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)

| Наименование статей | тыс. тенге | |
|--|--|--|
| | за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано) | за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано) |
| Процентные доходы | 5 403 607 | 3 485 269 |
| Процентные расходы | (2 520 893) | (1 418 327) |
| Чистый процентный доход | 2 882 714 | 2 066 942 |
| Комиссионные доходы | 601 875 | 313 345 |
| Комиссионные расходы | (406 796) | (220 314) |
| Чистый комиссионный доход | 195 079 | 93 031 |
| Чистая (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами | 159 984 | (2 604) |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 13 809 | 61 751 |
| Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 82 | 410 833 |
| Прочие операционные доходы | 33 775 | 2 850 |
| Операционные доходы | 3 285 443 | 2 632 803 |
| Убытки от обесценения | (619 486) | (632 916) |
| Расходы на персонал | (1 203 638) | (789 740) |
| Прочие общие административные расходы | (893 471) | (462 257) |
| Прибыль до налогообложения | 568 848 | 747 890 |
| (Расход)/экономия по подоходному налогу | (33 962) | (6 188) |
| Прибыль за период | 534 886 | 741 702 |

Прочий совокупный (убыток)/доход, за вычетом подоходного налога
Статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в
состав прибылей или убытков:

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для
продажи:

| | | |
|--|---------|-----------|
| - чистое изменение справедливой стоимости | (785) | 66 536 |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка при выбытии | (82) | (410 833) |
| Прочий совокупный (убыток)/доход, за вычетом подоходного налога | (867) | (344 297) |
| Итого совокупного дохода за период | 534 019 | 397 405 |

| | | |
|---|-------|-------|
| Базовая прибыль на одну простую акцию, тенге | 31,64 | 78,64 |
| Разводненная прибыль на одну простую акцию, тенге | 31,64 | 78,64 |

Председатель Правления

Нугыманов Б.Т.

И.о. Главного бухгалтера

Назарова О.Г.



Отчет о движении денежных средств
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)

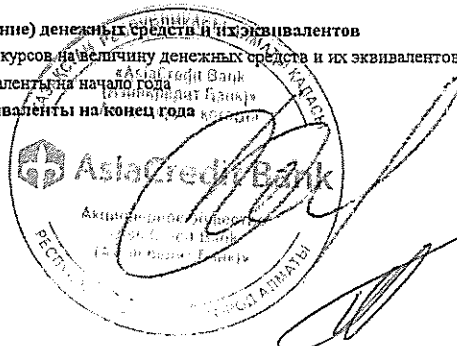
| Наименование статьи | тыс. тенге | |
|--|--|--|
| | за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано) | за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы полученные | 4 299 955 | 3 299 385 |
| Процентные расходы уплаченные | (2 301 024) | (1 107 529) |
| Комиссионные доходы полученные | 626 455 | 311 454 |
| Комиссионные расходы уплаченные | (387 711) | (206 822) |
| Чистые поступления по операциям с активами, имеющимися в наличии для продажи | 82 | 410 833 |
| Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами | 9 256 | (2 604) |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой | (10 199) | 22 396 |
| Прочие полученные доходы | 33 775 | 2 850 |
| Расходы на персонал и прочие общие административные расходы уплаченные | (1 927 313) | (1 140 508) |
| (Увеличение)/ уменьшение операционных активов | | |
| Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан | (846 676) | (566 375) |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях | (994 661) | (1 080 283) |
| Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО | (967 011) | (1 260 018) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | (3 924 288) | (5 656 852) |
| Кредиты, выданные клиентам | (16 869 899) | (15 373 027) |
| Прочие активы | (65 914) | (1 445 985) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений | 4 370 592 | (76 212) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 38 597 588 | 21 769 096 |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | (2 709 054) | (4 487 006) |
| Прочие обязательства | (139 252) | 398 771 |
| Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | 16 794 701 | (6 188 436) |
| Подоходный налог уплаченный | (127 063) | - |
| Поступление/(использование) движение денежных средств от операционной деятельности | 16 667 638 | (6 188 436) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (251 556) | (112 150) |
| Выручка/убыток от реализации основных средств | 37 000 | - |
| Использование денежных средств в инвестиционной деятельности | (214 556) | (112 150) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг | 801 143 | 8 587 031 |
| Поступления от выпуска простых акций | - | 1 650 000 |
| Выплаченные дивиденды | (290 752) | (309 089) |
| Поступление денежных средств от финансовой деятельности | 510 391 | 9 927 942 |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 16 963 473 | 3 627 356 |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | 1 399 572 | 40 498 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 380 698 | 3 627 965 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 23 743 743 | 7 295 819 |

Председатель Правления

Нугыманов Б.Т.

И.о. Главного бухгалтера

Назарова О.Г.



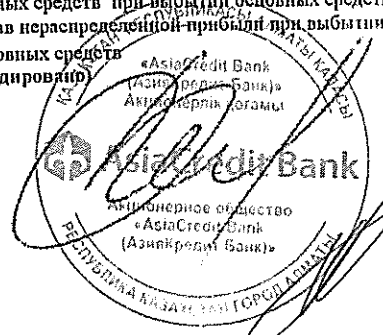
Отчет об изменениях капитала
 АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)

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 | 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 | | | | | | | 741 702 | 741 702 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | | 66 536 | | | | | 66 536 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии | | | (410 833) | | | | | (410 833) |
| Итого совокупный (убыток)/ доход за период | | | (344 297) | | | | 741 702 | 397 405 |
| Выпуск простых акций | 1 650 000 | | | | | | (309 639) | (309 639) |
| Выплата дивидендов | | | | | | | 35 211 | 35 211 |
| Высвобождение невыплаченных дивидендов | | | | | | | 1 448 701 | 14 022 907 |
| Остаток на 30 июня 2013 г. (не аудировано) | 10 554 064 | 2 333 | (548 116) | 650 427 | 270 010 | 1 645 488 | 1 448 701 | 14 022 907 |
| 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 | | | | | | | 534 886 | 534 886 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | | (785) | | | | | (785) |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии | | | (82) | | | | | (82) |
| Итого совокупный (убыток)/ доход за период | | | (867) | | | | 534 886 | 534 019 |
| Выпуск простых акций | | | | | | | (291 024) | (291 024) |
| Выплата дивидендов | | | | | (6 787) | | | (6 787) |
| Списание фонда переоценки основных средств при выбытии основных средств | | | | | | | | |
| Перевод резерва переоценки в состав нераспределенной прибыли при выбытии и использовании переоцененных основных средств | | | | (17 367) | | | 17 367 | - |
| Остаток на 30 июня 2014 г. (не аудировано) | 16 904 064 | 2 333 | (143 807) | 622 150 | 270 010 | 3 312 707 | 606 710 | 21 574 167 |

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



Нугыманов Б.Т.

Назарова О.Г.