

**Неконсолидированный
Отчет о финансовом положении**

АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"

по состоянию на 30 сентября 2018 года (не аудировано)

Наименование статей	тыс. тенге	
	30 сентября 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года (аудировано)
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	15 374 968	8 884 722
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	1 583 024	4 972 469
Суды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	9 156 777	10 360 518
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 002 300	24 060 285
Инвестиции в дочерние организации	83 545	0
Производные финансовые инструменты	410 117	78 587
Кредиты, выданные клиентам	84 435 680	100 582 068
Текущий налоговый актив	352 461	228 614
Основные средства и нематериальные активы	5 311 851	7 072 982
Активы изъятые в результате взыскания	3 121 921	2 512 344
Прочие активы	7 033 958	2 430 112
Итого активов:	132 866 602	161 182 701
Обязательства		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	3 497 180	7 386 190
Прочие заемные средства	14 542 387	16 526 657
Суды, полученные по соглашениям РЕПО	0	1 000 547
Текущие счета и депозиты клиентов	67 007 217	91 032 423
Производные финансовые инструменты	32 165	202 835
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 400 601	15 422 610
Отложенное налоговое обязательство	1 500 130	1 406 881
Прочие обязательства	5 160 267	3 594 688
Итого обязательств:	107 139 947	136 572 831
Капитал		
Акционерный капитал	16 888 993	16 888 993
Эмиссионный доход	2 333	2 333
Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(855 594)	(793 283)
Резерв переоценки зданий и земельного участка	885 724	1 813 610
Резервы по общим банковским рискам	282 513	282 513
Специальные резервы	0	3 312 707
Нераспределенная прибыль	8 522 686	3 102 997
Итого капитала:	25 726 655	24 609 870
Итого обязательств и капитала:	132 866 602	161 182 701

Председатель Правления



Копешов Б.Б.

Главный бухгалтер



Есбега Ш.А.

**Неконсолидированный
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)

Наименование статей	тыс. тенге	
	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (не аудировано)
Процентные доходы	9 783 666	12 829 970
Процентные расходы	(6 038 338)	(7 832 474)
Чистый процентный доход	3 745 328	4 997 496
Комиссионные доходы	2 246 143	1 609 396
Комиссионные расходы	(834 755)	(442 965)
Чистый комиссионный доход	1 411 388	1 166 431
Чистая прибыль от выкупа долговых ценных бумаг	86	31 194
Чистая (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	(629 148)	(7 769)
Чистая (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	638 971	(844 322)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	379 009	939 583
Прочие операционные доходы	15 506	514 468
Операционные доходы	5 561 140	6 797 081
Убытки от обесценения	(80 609)	(410 575)
Расходы на персонал	(2 384 712)	(2 392 881)
Прочие общие административные расходы	(2 581 918)	(2 046 707)
Прибыль до налогообложения	513 901	1 946 918
Расходы по налогу на прибыль	112 451	(242 645)
Прибыль за период	626 352	1 704 273
Прочий совокупный доход		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога ноль тенге	305 963	1 543 772
чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка при выбытии, за вычетом налога ноль тенге	(379 009)	(939 583)
Прочий совокупный (расход)/ доход за период, за вычетом подоходного налога	(73 046)	604 189
Итого совокупного дохода за период	553 306	2 308 462

Председатель Правления

Копешов Б.Б.

Главный бухгалтер

Есбаева Ш.А.



**Неконсолидированный
Отчет о движении денежных средств
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)

Наименование статьи	тыс. тенге	
	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	8 462 489	9 416 074
Процентные расходы уплаченные	(5 908 869)	(8 093 074)
Комиссионные доходы полученные	2 505 578	1 418 660
Комиссионные расходы уплаченные	(950 717)	(579 338)
Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами	(724 797)	111 995
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	622 207	613 135
Прочие полученные доходы	15 506	514 468
Расходы на персонал и прочие общие административные расходы уплаченные	(2 724 939)	(4 297 829)
(Увеличение)/ уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	3 484 070	4 314 989
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 755 969	18 105 684
Кредиты, выданные клиентам	17 017 476	29 753 488
Производные финансовые инструменты	101 374	166 408
Прочие активы	(2 748 670)	(3 180 562)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(4 019 508)	308 082
Текущие счета и депозиты клиентов	(25 943 801)	(38 048 204)
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	206 036	(37 258 069)
Производные финансовые инструменты	(227 840)	56 237
Прочие обязательства	1 186 309	621 807
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	8 107 873	(26 056 049)
Подоходный налог уплаченный	81 853	(540 372)
Поступление/(использование) движение денежных средств от операционной деятельности	8 189 726	(26 596 421)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(376 850)	(325 165)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	168	37 434 404
Выручка/убыток от реализации основных средств	(106 506)	(13 702)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(483 188)	37 095 537
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	(459 257)
Погашение прочих заемных средств	(2 009 283)	(2 325 863)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	(2 009 283)	(2 785 120)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	5 697 255	7 713 996
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	792 991	486 335
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	8 884 722	4 826 206
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	15 374 968	13 026 537

Председатель Правления

Копешов Б.Б.

Главный бухгалтер

Турсаева Ш.А.





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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (не аудировано)

тыс тенге

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дефицит переоценки 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 2017 г. (аудировано)	16 888 993	2 333	(1 322 156)	1 850 072	282 513	3 312 707	1 951 334	22 965 796
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	1 704 273	1 704 273
Прочий совокупный расход	-	-	604 189	-	-	-	-	604 189
Итого совокупный (расход)/ доход за период	-	-	604 189	-	-	-	1 704 273	2 308 462
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2017 г. (не аудировано)	16 888 993	2 333	(717 967)	1 850 072	282 513	3 312 707	3 655 607	25 274 258
Остаток на 1 января 2018 г. (аудировано)	16 888 993	2 333	(793 283)	1 813 610	282 513	3 312 707	3 102 997	24 609 870
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	626 352	626 352
Прочий совокупный расход	-	-	(73 046)	-	-	-	-	(73 046)
Итого совокупный (расход)/ доход за период	-	-	(73 046)	-	-	-	626 352	553 306
Изменение прибыли/убытка за прошлый период	-	-	-	-	-	-	653 964	653 964
Создание прочих резервов	-	-	10 735	-	-	(3 312 707)	3 312 707	10 735
Переоценка ОС	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод резерва переоценки в состав нераспределенной прибыли при выбытии и использовании переоцененных основных средств	-	-	-	(927 886)	-	-	826 666	(101 220)
Остаток на 30 сентября 2018 г. (не аудировано)	16 888 993	2 333	(855 594)	885 724	282 513	-	8 522 686	25 726 655

Председатель Правления

Копешов Б.Б.

Главный бухгалтер

