

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерного общества "Темірбанк"

за 2012 год

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1. Наименование, дата образования Банка, место расположения головного офиса

Акционерное общество "Темірбанк" (далее – «Банк») был образован 26 марта 1992 года. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых организаций и финансовых рынков (АФН) от 16 июля 2010 года для осуществления банковских операций, разрешенных законодательством.

В соответствии с Указом Президента РК от 18 апреля 2011 года № 61 АФН был преобразован в Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН»).

Зарегистрированный юридический адрес Банка: г. Алматы, почтовый индекс 050008, пр. Абая, 68\74 (угол ул. Ауэзова).

Телефон- (7272) 2 587888

Факс-(7272) 2 506241

Эл.почта:board@temirbank.kz

1.2. Описание основной деятельности и характера операций Банка

Банк предоставляет общие банковские услуги клиентам, принимает вклады от юридических и физических лиц, выдает ссуды, предоставляет брокерские/дилерские услуги, трансфертные платежи по Казахстану и за рубежом, производит обмен валют, осуществляет операции с драгоценными металлами и предоставляет прочие банковские услуги для клиентов коммерческого и розничного сектора.

Банк выполняет функции агента валютного контроля в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

1.3. Количество филиалов и их структурных подразделений, информация об открытых и закрытых в течение отчетного периода филиалах и их структурных подразделениях.

На 01.01.13 г. количество точек продаж составляло 110, из них 21 филиал и 89 дополнительных помещений филиалов. За 2012 год количество дополнительных помещений сократилось на 5. Филиальная сеть Банка на 01.01.13 г. представлена 105 точками продаж, из них 21 филиал и 84 дополнительных помещений филиалов.

Закрыты дополнительные помещения филиалов по адресам:

1. г. Алматы, ул. Р. Зорге, 10, кв. 4;
2. г. Алматы, ул. Курмангазы, 145, офис 7;
3. Восточно-Казахстанская область, Бородулихинский район, Переменовский с/о, таможенный пост "Жезкент" (филиал в городе Семей);
4. Восточно-Казахстанская область, г. Усть-Каменогорск, ул. Менделеева, 13;

5. Восточно-Казахстанская область, г. Усть-Каменогорск, пр. Тәуелсіздік (Независимости), 14;
6. Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, пр. Момышулы, 27;
7. г. Кокшетау, ул. Калинина, 34;
8. г. Атырау, ул. Фролова, 8, 10;
9. г. Караганда, ул. Таттимбета, 10/5;
10. г. Костанай, ул. Амангельды, 72.

Открыты дополнительные помещения филиалов по адресам:

1. Алматинская обл., Талгарский р-н, г. Талгар, ул. Бокина, 30 (филиала в пос. Отеген Батыр);
2. Алматинская обл., Илийский р-н, пос. Отеген Батыр, мкр-н Куат, ул. Тәуелсіздіктің 10 жылдығы, 23 (филиала в пос. Отеген Батыр);
3. г. Актобе, ул. Айтеке би, 24;
4. г. Актобе, ул. Тургенева, 109;
5. г. Караганда, ул. Муканова, 5.

Изменены адреса дополнительных помещений филиалов в связи с передислокацией:

1. с адреса: г. Алматы, ул. Айтеке би, 187, на адрес: г. Алматы, ул. Толе би, 191/61а;
2. с адреса: Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, бульвар Кунаева, 7, на адрес: Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, пр. Тауке-хана, 76, кв. 21.
3. с адреса г. Петропавловск, ул. Жамбыла, 153, на адрес: г. Петропавловск, ул. Сатпаева, 17;
4. с адреса: г. Астана, ул. Жеңіс, 62, на адрес: г. Астана, ул. Динмухамеда Конаева, д. 12, ВП-11.

Изменены адреса филиалов в связи с передислокацией:

1. с адреса: г. Петропавловск, ул. Сатпаева, 17, на адрес: г. Петропавловск, ул. Жамбыла, 180 А;
2. с адреса: г. Актобе, ул. Айтеке би, 24, на адрес: г. Актобе, пр. Абылхаир хана, 85.

Изменен адрес филиала в связи с изменением порядкового номера здания в правоустанавливающих документах:

1. г. Кокшетау, ул. Абая, 108 на г. Кокшетау, ул. Абая, 108/1.

1.4. Общее количество работников Банка на 01.01.2013 г. составило 2737 человек, в том числе по Головному офису – 979 чел., по филиалам – 1 758 человек.

1.5. Список ассоциированных и дочерних организаций, раскрытие информации об аффилированности (характер и масштабы отношений), доли участия в этих организациях, доли голосующих акций

На 1 января 2013 года Банк не имел дочерних и ассоциированных компаний.

1.6. Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Тенге/доллар США	150,74	148,40
Тенге/евро	199,22	191,72

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТИВАХ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И КАПИТАЛЕ

2.1. Учет и переоценка ценных бумаг

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются Банком по рыночной стоимости. По состоянию на 01 января 2013 г. объем ценных бумаг в портфеле Банка составил **26 300 746** тыс.тенге, в том числе:

тыс.тенге	
Наименование ценных бумаг	Сумма
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	11 642 986
Корпоративные облигации	13 227 792
Корпоративные акции	1 429 968
Итого торговые ценные бумаги	26 300 746

Переоценка стоимости ценных бумаг в портфеле банка в связи с изменением рыночной стоимости производится на основании официальных котировок:

- 1) один раз в месяц - в последний день отчетного месяца;
- 2) в день реализации ценной бумаги.

Переоценка стоимости торговых ценных бумаг признается как нереализованный доход или нереализованный расход (счета № 4709, 5709). При выбытии ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нереализованный доход или расход переносятся на счета реализованного дохода или расхода (счета № 4733, 5733).

Если справедливая стоимость торговых ценных бумаг, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Ценные бумаги, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте, в балансе банка отсутствуют.

Объем инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2013 года составил **8 706 118** тыс.тенге, в том числе:

Наименование ценных бумаг	Сумма (тыс.тенге)	Ставка вознаграждения	Дата погашения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	8 182 199	5,649-6,5	2013-2018
Корпоративные облигации	523 919	10,5%	2013
Итого инвестиционные ценные бумаги	8 706 118		

В июле 2011 года Национальный Банк внес изменения в Типовой план счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня и Инструкцию по ведению бухгалтерского учета в банках второго уровня. В соответствии с вышеуказанными изменениями Банк, применил новый балансовый счет 3300 «Счет корректировки резервов (проvizий)» для отражения отклонений между провизиями, рассчитанными по требованиям Национального Банка Республики Казахстан («Правила классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296» - далее Правила) , и справедливой стоимостью торговых ценных бумаг, определенной в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – МСФО).

В 2012 году Банк провел по дебету счета 3300 следующие суммы для приведения справедливой стоимости торговых ценных бумаг в соответствие с МСФО:

- (110 515) тыс.тенге – для отражения разницы между суммой резервов (проvizий), подлежащих созданию в соответствии с Правилами и справедливой стоимостью торговых ценных бумаг, определенной в соответствии с МСФО по состоянию на каждую отчетную дату в 2012 году.

2.2. Переоценка активов в виде аффинированных драгоценных металлов

Для переоценки активов в виде аффинированных драгоценных металлов, заемного портфеля, основных средств и товарно-материальных запасов применяется принцип непрерывности. Банк предполагает продолжение работы в будущем, поэтому все статьи баланса переоцениваются в зависимости от изменения рыночных условий.

На 01.01.13 г. в балансе Банка числятся монеты из драгметаллов на сумму **156** тыс. тенге, которые продаются по курсу продажи и переоценке не подлежат.

2.3. Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте

Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте производится при каждом изменении рыночной котировки тенге к иностранной валюте. Положительная и отрицательная курсовые разницы по счетам в иностранной валюте отражаются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов №№ 1870 и 2870 «Прочие транзитные счета Банка». В соответствии с учетной политикой Банка в последний рабочий день месяца положительная и отрицательная курсовые разницы сальдируются. Положительное сальдо закрывается на статьи доходов от переоценки иностранной валюты (балансовый счет № 4703). Отрицательное сальдо Банк относит на статьи расходов - расход от переоценки иностранной валюты (балансовый счет № 5703). В конце финансового года резервы переоценки не создаются.

2.4. Займы и провизии под сомнительные и безнадежные займы

По состоянию на 01.01.2013 года кредитный портфель Банка составил **283 444 282** тыс. тенге до формирования провизий (резервов) под обесценение, в том числе:

Тыс.тенге		
	2012	2011
Займы клиентам	278.827.342	246.703.480
Факторинг	2.998.135	2.919.643
Овердрафты	1.605.246	417.036
Финансовый лизинг	13.559	9.532
Итого займы клиентам	283.444.282	250.049.691

Минус – Резерв на обесценение займов	(72.233.265)	(73.129.144)
Займы клиентам	211.211.017	176.920.547

Займы предоставлялись следующим типам клиентов:

	Тыс.тенге	
	2012	2011
Физические лица:		
Потребительские кредиты	99.004.729	86.230.272
Ипотечные кредиты	67.627.587	61.314.587
Автокредиты	3.936.618	4.552.818
Прочие розничные кредиты	1.268.594	1.295.550
Итого физические лица:	171.837.528	153.393.227
Кредитование малого и среднего бизнеса	84.859.629	64.799.200
Корпоративные клиенты	26.747.125	31.857.264
Итого займы клиентам	283.444.282	250.049.691
Минус – резерв на обесценение	(72.233.265)	(73.129.144)
Займы клиентам	211.211.017	176.920.547

Объем кредитного портфеля Банка в 2012 году увеличился по сравнению с 2011 годом в абсолютном выражении на **33 394 591** тыс. тенге или на **13,36%**, что свидетельствует о значительном увеличении объемов кредитования. В 2012 году Банком предоставлено займов юридическим лицам на сумму 43 514 млн. тенге и физическим лицам на сумму 35 822 млн. тенге.

В июле 2011 года Национальный Банк внес изменения в Типовой план счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня и Инструкцию по ведению бухгалтерского учета в банках второго уровня. В соответствии с вышеуказанными изменениями Банк, применил балансовый счет 3300 «Счет корректировки резервов (провизий)» для отражения отклонений между провизиями, рассчитанными по требованиям Национального Банка Республики Казахстан («Правила классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296» - далее Правила), и провизиями, рассчитанными в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – МСФО).

В 2012 году Банк провел следующие суммы для отражения разницы размера резервов (провизий) по займам в соответствии с МСФО и НБРК:

- (3 962 594) тыс.тенге – по дебету счета 3300 на сумму разницы между суммой резервов (провизий), подлежащих созданию в соответствии с Правилами и суммой резервов, определенной в соответствии с МСФО по состоянию на 01 января 2012 года.
- 325 653 тыс.тенге – по кредиту счета 3300 – переоценка.

Объем резервов на обесценение займов по сравнению с 2011 годом уменьшился на 895 879 тыс. тенге и составил 72 233 265 тыс. тенге в 2012 году (2011 год – 73 129 144 тыс. тенге). Ниже приводится структура провизий по классам финансовых активов.

Структура провизий по классам финансовых активов

Тыс.тенге

	2012	2011	отклонение
Корпоративные клиенты и МСБ	41 541 761	40 158 539	1 383 222
Потребительские кредиты	16 332 743	17 710 043	-1 377 300
Ипотечные кредиты	12 427 908	13 281 245	-853 337
Автокредиты	1 138 130	1 135 363	2 767
Прочие розничные кредиты	792 723	843 954	-51 231
Всего провизии под обесценение кредитного портфеля	72 233 265	73 129 144	-895 879

Снижение размера провизий в отчетном году по сравнению с предыдущим годом обосновывается изменением методики расчета провизий на совокупной основе.

Анализируя кредитный портфель, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых кредитов, или в совокупности для кредитов, которые не являются отдельно значимыми.

Структура провизий, сформированных как на индивидуальной, так и на совокупной основе, отражена в таблице ниже:

тыс.тенге

	2012	2011	отклонение
Корпоративные клиенты и МСБ			
Обесценение на индивидуальной основе	38 170 027	36 825 589	1 344 438
Обесценение на совокупной основе	3 371 734	3 332 950	38 784
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, до вычета провизий	69 829 266	80 849 667	-11 020 401
Физические лица			
Обесценение на индивидуальной основе	29 202 086	28 985 064	217 022
Обесценение на совокупной основе	1 489 418	3 985 541	-2 496 123
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, до вычета провизий	74 641 589	75 201 879	-560 290

Увеличение размера провизий по юридическим лицам, оцененным на индивидуальной основе, связано с тем, что в расчет ожидаемых возвратов по обесцененным займам в большинстве случаев учитываются потоки от реализации залогового обеспечения, нежели

денежные потоки от основной и вспомогательной деятельности заемщика по причине их недостаточности для своевременного обслуживания данных займов. С течением времени определяемая на основе переоценок текущая стоимость залогов снижается (физический и моральный износ зданий, сооружений и оборудования, неблагоприятная конъюнктура рынка недвижимости и т.п.), что в свою очередь влечет увеличение провизий по займам, погашаемым с нарушениями установленных графиков платежей.

Провизии, рассчитанные на совокупной основе по займам юридических лиц, за отчетный период существенно не изменились.

Уменьшение размера провизий по физическим лицам, оцененным на совокупной основе, объясняется совершенствованием методики расчета коэффициента убытка (Probability of default) по данной группе займов.

Провизии, рассчитанные на индивидуальной основе по займам физических лиц, за отчетный период существенно не изменились.

В течение 2012 года на счет № 7130 списано за счет созданных резервов (по основному долгу и вознаграждению) и аннулирования в бухгалтерском учете (по вознаграждению, начисленному в отчетном периоде):

Тыс.тенге	
Наименование долга	Сумма
Основной долг (за счет созданных провизий)	2 900 260
Вознаграждение (за счет созданных провизий)	181 177
Вознаграждение (путем аннулирования в бухгалтерском учете)	54 959
ВСЕГО	3 136 396

Основная сумма списания на внебалансовый учет основного долга приходится на списание займов по заемщикам юридическим лицам: ТОО «БРАЗЕРС КОМПАНИ», ТОО «SAMRUK OHIMDEPI». **Всего – 692 009** тысяч тенге.

Остальная сумма приходится на списание задолженности по беззалоговым займам физическим лицам за счет 100%-но сформированных провизий.

В 2012 году погашено основного долга по займам, ранее списанным на внебалансовый счет № 7130 на сумму **378 817 тыс.тенге**, и погашено вознаграждение, ранее списанное на внебалансовый счет № 7130 на сумму **223 638 тыс. тенге**, в том числе:

Тыс.тенге			
Наименование долга	Юридические лица	Физические лица	всего
Основной долг	23 960	354 837	378 817
Вознаграждение	38 689	184 949	223 638
Реструктурировано вознаграждение путем восстановления на балансе	403 290	1 564 795	1 968 085
Реструктурирован основной долг путем восстановления на балансе	-	22 192	22 192

Банк постоянно осуществляет работу по оздоровлению портфеля проблемных кредитов.

Анализ проведенной работы отражен в нижеследующей таблице:

Объем и количество кредитов, по которым за 2012 год проведено оздоровление:

Инструменты	Объем, в млн. тенге	Количество	Удельный вес
Реструктуризация	37 804	5 655	58,76
Списание на внебалансовый учет	2 900	244	4,51
Принятие на баланс залогового имущества	2 135	76	3,32
Гашение без предоставления реструктуризации	19 554	9 715	30,39
Реализация имущества	1 947	155	3,02
ИТОГО:	64 340	7 677	100,0 %

За 2012 год Банк осуществил оздоровление проблемного портфеля на общую сумму 64 340 млн. тенге, из которых на долю реструктуризации приходится 58,76%.

В 2012 году Банк взыскал недвижимость с заемщиков в сумме 2 135 млн.тенге, из них реализовано имущества на сумму 886 млн .тенге.

В 2012 году списано с учета безнадежной к взысканию задолженности клиентов согласно решению Правления Банка либо судебному постановлению о признании заемщика банкротом на сумму 23 674 тысяч тенге, в том числе по основному долгу – 84 тысяч тенге, по вознаграждению – 23 590 тысяч тенге. Списание проводится на основании документов, подтверждающих его обоснованность.

В 2012 году Банк продал портфель необеспеченных займов в сумме 7 674 122 тыс.тенге за 2 044 826 тыс.тенге, ранее списанных за баланс компании ТОО «Специальная финансовая компания «TILBAGE COMPANY». Доход от сделки в сумме 2 044 826 тыс. тенге признан в Отчете о совокупном доходе по статье «Доход от продажи кредитов».

В 2012 году займы Правительству (местным органам власти) не предоставлялись.

В 2012 году Банком на ипотечное кредитование предоставлены займы в сумме **12 289 275 тысяч тенге** со средневзвешенной годовой ставкой вознаграждения **12,46 %** . Объем ипотечного кредитования по сравнению с 2011 годом увеличился в **5,6** раза при снижении средневзвешенной процентной ставки с 13,17% до 12,46%.

За 2012 год Банком предоставлено займов физическим лицам на потребительские цели в сумме **23 533 401 тысяч тенге**. Размер потребительского кредитования по сравнению с 2011 годом увеличился в **8,4** раза.

Аффилированным лицам и лицам, связанным с Банком особыми отношениями в 2012 году выдано банковских займов на сумму **1 113 967 тыс. тенге** со средневзвешенной процентной ставкой 13,44%. Списаний на внебалансовые счета по указанным заемщикам не производилось.

В 2012. году Банком проводилось освоение средств, выданных за счет АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" и Фонда стрессовых активов. По состоянию на 01

января 2013 года сумма освоенных средств по программам составляет **3 833 138** тысяч тенге, в том числе по программам:

- 1) финансирование за счет средств АО "Даму" – "Даму Регионы 1" (Павлодар) – 324 326 тысяч тенге;
- 2) финансирование или рефинансирование – "Даму Регионы 2" – 985 329 тысяч тенге;
- 3) кредитование предпринимательства по программе "Бизнес Леди" – 122 850 тысяч тенге;
- 4) кредитование субъектов частного предпринимательства обрабатывающей промышленности – 2 372 092 тысяч тенге;
- 5) финансирование проектов субъектов частного предпринимательства г. Жанаозень – 28 541 тысяч тенге.

С октября 2010 года Банк принимает участие в программе "Дорожная карта бизнеса 2020", утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 13.04.2010 г. №301 и направленной на снижение расходов путем субсидирования ставки вознаграждения по обязательствам заемщика, выданных на пополнение оборотных средств и приобретение основных средств в рамках направления "Поддержка бизнес-инициатив". По итогам 2012 года предоставлены займы 82 заемщикам на общую сумму **1 864 028** тысяч тенге.

2.5. Провизии по дебиторской задолженности и условным обязательствам

Движение по отчислениям на обесценение по прочим активам, аккредитивам и гарантиям представлено следующим образом:

Тыс.тенге			
	Аккредитивы и гарантии	Прочие активы	Итого
31 декабря 2010 года	3 266	223 565	226 831
Отчисления на обесценение	1 894	117 581	119 475
Списания	–	(144 125)	(144 125)
Курсовая разница	(1)	1 810	1 809
31 декабря 2011 года	5 159	198 831	203 990
Отчисления на обесценение	18 311	83 822	102 133
Списания	–	(34 074)	(34 074)
Возврат ранее списанных сумм	–	566	566
Курсовая разница	–	20	20
31 декабря 2012 года	23 470	249 165	272 635

Резервы на аккредитивы и гарантии учитываются в составе прочих обязательств. Отчисления на обесценение прочих активов вычитаются из данной статьи отчета о финансовом положении.

При расчете резервов под обесценение по финансовым условным обязательствам Банк использует ту же политику кредитного контроля и управления при принятии как признанных, так и непризнанных обязательств, связанных с выдачей займов в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 1 января 2013 г. дебиторская задолженность Банка, подлежащая классификации, составила **818 772** тыс. тенге, в том числе:

- 1) прочие предоплаты – 40 665 тыс. тенге,
- 2) расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет – 199 тыс. тенге,
- 3) расчеты с работниками Банка – 11 930 тыс. тенге,
- 4) дебиторы по капитальным вложениям – 108 931 тыс. тенге,

- 5) прочие дебиторы по банковской деятельности – 342 091 тыс. тенге,
- 6) прочие дебиторы по неосновной деятельности – 53 978 тыс. тенге.

Остаток провизий по дебиторской задолженности на 01 января 2013 года составил **249 165** тысяч тенге.

2.6. Учет нематериальных активов

При первоначальном признании нематериальные активы, приобретенные отдельно, учитываются по *первоначальной стоимости*.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения, за вычетом любой накопленной амортизации и любого накопленного убытка от обесценения.

Срок полезной службы активов может быть как ограниченным, так и неограниченным.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезной службы амортизируются в течение данного срока службы и оцениваются на предмет обесценения тогда, когда существует показатель того, что нематериальный актив может быть обесценен.

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком службы признаются в прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериальных активов.

Нематериальный актив признается Банком, если он отвечает определению нематериального актива и критериям признания нематериального актива.

Ниже приведены виды нематериальных активов:

(тыс. тенге)

№ № п/п	Вид нематериальных активов	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1.	Программное обеспечение	441 183	(312 941)	128 242
2.	Лицензии на программные продукты	766 138	(288 219)	477 919
3.	Прочие	152	(152)	0
	Итого	1 207 473	(601 312)	606 161

2.7. Учет запасов

На 1 января 2013 г. сумма запасов на складах составила **220 748** тыс. тенге.

Также на балансовом счете 1602 банком учитывается залоговое имущество, оприходованное для дальнейшей реализации; в сумме – **3 614 939** тыс. тенге. В 2012 году Банк принял на баланс залоговое имущество для дальнейшей реализации на сумму 2 134 911 тыс. тенге и реализовал в сумме 885 552 тыс.тенге.

Информация о незавершенном строительстве

По состоянию на 1 января 2013 года Банк не имеет остатки по незавершенному строительству.

Предназначенного для установки в зданиях оборудования, требующего монтажа и числящегося на б/счете № 1651 нет.

На балансовом счете 1856 «Дебиторы по капитальным вложениям» числится задолженность по авансам, оплаченным поставщикам за основные средства, в сумме **108 931** тыс.тенге. Просроченная задолженность отсутствует.

2.8. Участие банка в уставных капиталах других организаций

По состоянию на 01 января 2013 года у Банка имеются инвестиции в капитал следующих юридических лиц:

(тысяч тенге)			
№	Эмитент	Вид деятельности	Сумма инвестиций
1	АО «Темірлізинг»	Лизинговая	447 951
3	АО «Казахстанская фондовая биржа»	профессиональная деятельность на РЦБ	9 499
6	АО «БТА Банк»	банковская	58 790
7	АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг»	специализированная организация, осуществляющая деятельность по учету и подтверждению прав владельцев ценных бумаг, а также дематериализацию ценных бумаг	200
8	Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	деятельность профессиональных организаций	675
Итого инвестиций в капитал других лиц:			517 115

2.9. Привлеченные средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства клиентов составили **163 321 587** тысяч тенге против **141 754 931** тыс. тенге в 2011 году, что на 15,22 % выше уровня предыдущего года.

Средства конечного акционера АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в виде вкладов составили 72 755 996 тысяч тенге (2011 год – 73 814 585 тысяч тенге).

Структура депозитного портфеля клиентов

Тыс.тенге			
	2012	2011	отклонение
Срочные вклады АО Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	72 755 996	73 814 585	(1 058 589)
Юридические лица			
• Срочные вклады	21 779 095	10 165 469	11 613 626
• Текущие счета	13 938 297	11 145 430	2 792 867
Всего юридические лица	35 717 392	21 310 899	14 406 493
Физические лица			
• Срочные вклады	47 589 113	40 376 979	7 212 134

• Текущие счета	7 259 086	6 252 468	1 006 618
Всего физические лица	54 848 199	46 629 447	8 218 752

В целом наблюдается увеличение доли срочных вкладов в привлеченных средствах клиентов как корпоративных клиентов (67,6%), так и физических лиц (17,63%), что свидетельствует о растущем доверии населения к Банку.

2.10. Виды и объем выпущенных банком долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги включали в себя следующие позиции:

	2012	2011
Субординированные облигации в тенге	22 994 356	24 900 525
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	4 001 599	6 722 653
Еврооблигации в долларах США	9 519 830	9 816 237
Привилегированные акции - составляющие обязательства	3 625 086	4 580 068
Итого:	40 140 871	46 019 483

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные еврооблигации включали долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США на сумму 9 519 830 тысяч тенге со ставкой вознаграждения 14% годовых, с полугодовыми выплатами и сроком погашения в 2022 году.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя выпущенные собственные обеспеченные облигации, деноминированные в тенге с плавающей ставкой вознаграждения 31 декабря 2012 года – 8% годовых (31 декабря 2011 года – 9,8% годовых), с датой погашения в 2020 году, и субординированные облигации, деноминированные в тенге с фиксированной ставкой вознаграждения 8,0 % годовых с датой погашения 2020 – 2031 годы.

В течение 2012 года Банк выкупил на КФБ собственные еврооблигации общей балансовой стоимостью

986.678 тысяч тенге (эквивалент 6.607.407 долларов США) за 1.063.795 тысяч тенге. Разница между ценой обратной покупки облигаций и их балансовой стоимостью в сумме 77.117 тысяч тенге была признана в отчете о совокупном доходе, как расход по статье «Чистые доходы, полученные при выкупе долговых ценных бумаг и еврооблигаций».

В течение 2012 года Банк выкупил на КФБ собственные субординированные и обеспеченные облигации с общей балансовой стоимостью 4.496.297 тысячи тенге за 3.392.736 тысячи тенге. Разница между ценой обратной покупки облигаций и их балансовой стоимостью в сумме 1.103.561 тысяч тенге была признана в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы, полученные при выкупе долговых ценных бумаг и еврооблигаций».

В течение 2012 года Банк выкупил 1.022.365 привилегированных акций за 787.220 тысяч тенге. Стоимость выкупа была распределена между погашением обязательства по привилегированным акциям в сумме 929.423 тысячи тенге по справедливой стоимости на дату выкупа, в результате чего в отчете о совокупном доходе был признан доход по статье «Чистые доходы, полученные при выкупе долговых ценных бумаг и еврооблигаций» в размере 213.767 тысяч тенге, и уменьшением капитала на сумму 71.564 тысячи тенге в отношении компонента привилегированных акций, признанного в составе капитала.

2.11. Информация к отчету об изменениях в собственном капитале

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов акционерный капитал Банк представлен следующим образом:

	2012 год	Стоимость размещения/ (выкупа) (тысяч тенге)	2011 год	Стоимость размещения/ (выкупа) (тысяч тенге)
	Количество акций		Количество акций	
Простые акции	20 000 000 000	59 183 166	20 000 000 000	59 183 166
Привилегированные акции – составляющие капитал	5 000 000	542 773	5 000 000	542 773
Собственные выкупленные акции	(1 119 130)	(178 708)	(96 765)	(107 144)
Итого капитал	20 003 880 870	59 547 231	20 004 903 235	59 618 795

Общее количество зарегистрированных простых и привилегированных акций на 31 декабря 2012 и 2011 годов составляет, соответственно, 20 000 000 000 штук и 5 000 000. На 31 декабря 2012 года размещено 20 000 000 000 простых акций и 5 000 000 привилегированных акций, из них Банком выкуплено 1 119 130 привилегированных акций (31 декабря 2010 года – 96 765). На 31 декабря 2012 года АО «ФНБ «Самрук Казына» напрямую владело 15 980 933 000 простых акций Банка. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. В соответствии с Законом «Об акционерных обществах» дополнительно выпущенные акции не имеют номинала, и уставный капитал формируется по цене размещения акций.

Акционерам Банка, владеющим привилегированными акциями, в течение отчетного периода были выплачены дивиденды за четвертый квартал 2011 года в сумме 122 580 875 тенге и за три квартала 2012 года в сумме 291 572 825 тенге.

Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются ежеквартально в размере 25 тенге за акцию. Привилегированные акции получают право голоса при наступлении случаев предусмотренных Законом «Об акционерных обществах».

Совокупный доход по состоянию на 01 января 2013 года составил **3 470 404** тыс. тенге, в том числе резерв переоценки инвестиций, годных для торговли – 17 871 тыс. тенге, нераспределенный доход Банка за 2012 год – **3 452 533** тыс. тенге.

В финансовой отчетности Банка за 2012 год были проведены следующие дополнительные корректировки, повлиявшие на нераспределенный чистый доход (тыс.тенге):

Чистый доход Банка (баланс ф.700-Н)	10 898 464
Восстановление провизий по кредитному портфелю	1 288 414
Доначисление вознаграждения по обесцененным кредитам в соответствии с МСФО	2 063 421
Корректировка по отложенному налоговому активу	(8 725 851)
Корректировка начисленного вознаграждения по реструктурированным займам	(2 347 734)
Прочие корректировки	275 819
Чистый доход	3 452 533

3. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

Чистый доход Банка в 2012 году составил **3 452 533** тыс.тенге.

3.1. Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение

	2012	2011
Процентные доходы		
Займы клиентам	23 227 492	22 490 127
Торговые ценные бумаги	1 400 535	1 519 032
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	277 418	488 146
Средства в кредитных учреждениях	303 599	293 060
Итого:	25 209 494	24 790 365
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 802 313)	(3 147 591)
Средства клиентов	(9 714 368)	(10 132 831)
Выпущенные еврооблигации	(1 818 173)	(2 223 930)
Средства кредитных учреждений	(802 626)	(833 135)
Итого	(15 137 480)	(16 337 487)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение	10 072 014	8 452 878

Процентные доходы в 2012 году увеличились по сравнению с 2011 годом на 1,69 % и составили 25 209 494 тыс. тенге (2011 год – 24 790 365 тыс. тенге).

Процентные расходы в 2012 году снизились по сравнению с 2011 годом на 7,35 % и составили 15 137 480 тыс. тенге (2011 год – 16 337 487 тыс. тенге). Уменьшение произошло в основном за счет выкупа собственных облигаций в 2012 году (Примечание 2.10).

3.2. Прочие операционные доходы, не связанные с выплатой вознаграждения

Прочие доходы, не связанные с выплатой вознаграждения в 2012 году составляют – 208 277 т.т., в том числе:

Наименование статьи	Сумма (тыс. тенге)
Штрафы, пени полученные от юридических лиц	2 925
Продажа бланков и прочие услуги, оказанные клиентам	32 264
Возмещение расходов Банка физическими лицами	6 651
Посредническая деятельность по заключению Договоров страхования	6 903

Доходы от агентских услуг	10 619
Доход от реализации основных средств	4 786
Возмещение расходов заемщиками по госпошлинам	105 590
Возмещение заемщиками расходов банка по взысканию проблемных займов	4 416
Возмещение сотрудниками Банка за участие в корпоративном мероприятии	3 382
Прочие	30 741
Итого прочие доходы	208 277

3.3. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы :

	2012	2011
Зарплата и другие выплаты работникам		
Заработная плата и другие выплаты	(4 579 572)	(4 109 919)
Отчисления на социальное обеспечение	(301 597)	(275 634)
Прочие выплаты	(220 949)	(189 746)
	(5 102 118)	(4 575 299)
Административные и прочие операционные расходы		
Аренда	(820 986)	(781 939)
Госпошлина, уплаченная в бюджет по искам Банка	(803 922)	(454 909)
Маркетинг и реклама	(658 199)	(626 514)
Ремонт и обслуживание основных средств	(367 242)	(352 090)
Охрана	(348 834)	(280 318)
Справочно-консультационные услуги по ИТ поддержке	(283 834)	(324 706)
Связь	(260 561)	(233 947)
Инкассирование наличности	(152 861)	(142 983)
Транспортные расходы	(124 271)	(98 301)
Командировочные и связанные с ними расходы	(79 595)	(72 290)
Юридические и консультационные услуги	(75 261)	(45 452)
Канцелярские товары	(62 081)	(41 245)
Расходы, связанные с пластиковыми картами	(61 689)	(74 286)
Справочно-информационные услуги	(57 642)	(11 008)
Расходы по страхованию	(49 914)	(37 874)
Почтовые и курьерские расходы	(40 863)	(31 452)
Сопровождение брокерской/дилерской деятельности	(28 627)	(30 234)
Подготовка кадров	(25 804)	(22 744)
Штрафы	(22 466)	(1 657)
Обработка данных	(3 924)	(4 977)
Агентские услуги	(2 777)	(114 523)
Прочие	(294 878)	(403 644)
	(4 626 231)	(4 187 093)

В 2011 году увеличились расходы Банка по следующим статьям:

- Расходы по организации работы по взысканию долгов с проблемных заемщиков (уплаченная госпошлина по искам банка к заемщикам, другие организационные мероприятия по этому направлению) – 803 922 тысяч тенге

3.4. Пояснения по средним ставкам вознаграждения, а также средним значениям процентных активов и обязательств

Динамику изменения объёмов и стоимости привлечения и размещения средств Банком в разрезе отдельных статей баланса можно охарактеризовать следующими данными:

- Средний объём вкладов и займов Банка, привлечённых от других банков и финансовых организаций (включая операции РЕПО), увеличился по сравнению с 2011 годом на 15,6% за счет увеличения объема операций РЕПО, при этом их средневзвешенная стоимость снизилась на 0,9 процентного пункта до 4,9% годовых.
- Средний объём вкладов клиентов Банка возрос за год на 7,0%, в том числе остатки на текущих счетах клиентов, включая счета до востребования - на 21,0%, средний объём срочных депозитов увеличился за этот период на 5,1%. Средняя стоимость депозитного портфеля за 2012 год сократилась на 0,8 процентного пункта и составила 6,8% годовых.

Средневзвешенная ставка привлечения срочных вкладов клиентов Банка за 2012 год сократилась на 0,7 процентного пункта до 7,8% годовых. Средний объём срочных вкладов физических лиц Банка за отчетный период возрос с 36 144,9 млн тенге до 42 454,1 млн тенге в связи с ростом доверия населения ко всему банковскому сектору, а также конкурентоспособными условиями Банка. Средний объём остатков на срочных счетах клиентов юридических лиц Банка сохранился на уровне 2011 года и составил 81 141,6 млн. тенге.

- В 2012 году произошло снижение среднего объёма выпущенных в обращение облигаций Банка на местном рынке, включая субординированные облигации, на 2 820,1 млн. тенге до 33 556,1 млн тенге в результате их выкупа. Средневзвешенная стоимость этого вида ресурсов по итогам 2012 года составила 8,4% годовых.

Средний объём средств Банка, полученных от размещения еврооблигаций, за 2012 год составил 9 620,8 млн. тенге, их средневзвешенная стоимость сократилась на 5,9 процентных пункта до 18,9% годовых.

- В отчетном периоде снизилась доходность приобретенных Банком ценных бумаг. Так, средневзвешенная ставка вознаграждения по ценным бумагам в 2012 году составила 4,8 % годовых, а в 2011 году – 5,6 % годовых. При этом средний объём портфеля ценных бумаг (с учётом их корректировки, дисконта и премии) сократился за отчетный год на 2,0 % и составил 35 030,8 млн тенге.
- По итогам 2012 года удельный вес средних значений ссудного портфеля клиентов в общем объёме активов банка, приносящих доход, составил 83,1 % против 79,0% в 2011 году. Увеличение за год среднего объёма ссудного портфеля составило 5,0 %, что обусловлено активным кредитованием, при этом его средневзвешенная доходность составила 9,9% годовых.
- Средний объём займов и средств Банка, предоставленных другим банкам, по сравнению с 2011 годом сократился и составил 12 477,5 млн тенге за счет снижения объемов краткосрочных межбанковских вкладов, включая вклады в Национальном Банке Республики Казахстан. Средневзвешенная стоимость по займам и средствам Банка, предоставленным другим банкам увеличилась на 1,1 процентного пункта до 2,4% годовых.

4. ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

4.1. Работа на финансовых рынках

В отчетном периоде Банк заключил 16 форвардных контрактов том числе (тыс.ед. валюты):

Наименование валюты	Покупка	Продажа
Доллары США	2 619	67 141
ЕВРО	17 000	2 000
Казахстанский тенге	6 728 200	-

При исполнении этих сделок Банк получил убыток в сумме **4 920** тыс. тенге.

Объем форексных сделок по покупке-продаже иностранной валюты на межбанковском валютном рынке в 2012 году составил (тыс.единиц валюты):

Наименование валюты	Покупка	Продажа
Доллары США	35 502	106 044
ЕВРО	55 175	18 681
Российские рубли	1 098 376	192 641

Всего за 2012 год Банк получил **69 168** тысяч тенге дохода от сделок по покупке-продаже безналичной иностранной валюты.

Арбитражных и опционных сделок в 2011 году Банк не совершал.

4.2. Работа на фондовом рынке

На фондовом рынке Банк участвует как на первичном, так и на вторичном рынках. Ниже представлена информация об объемах покупки/продажи ценных бумаг.

В 2012 году Банк приобрел следующие ценные бумаги, классифицированные, как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыли/убытки:

Эмитент	количество	объем сделки (тыс.тенге)	Вид рынка
Облигации Министерства финансов РК	5 000 000	5 000 000	Первичный
Итого		5000 000	

В 2012 году Банк продавал торговые ценные бумаги на вторичном рынке. Объемы сделок составили **5 573 853** тысяч тенге, доход от продажи торговых ценных бумаг составил **3 963** тысяч тенге.

Банк также вел активную деятельность по операциям "РЕПО".

Объем открытия по операциям "прямое РЕПО" составил **379 020 833** тыс. тенге.

Объем открытия по операциям "обратное РЕПО" составил **3 130 003** тыс. тенге.

4.3. Операции на рынке наличной иностранной валюты

Одним из видов банковских услуг, оказываемых физическим лицам, являются операции по купле-продаже наличной иностранной валюты. В течение отчетного года Банк через обменные пункты купил и продал населению следующий объем иностранной валюты: (тыс. ед. валюты)

Наименование валюты	Покупка	Продажа
Доллары США	103 487	619 701
ЕВРО	6 031	27 632
Российские рубли	373 203	580 705

Доход Банка от операций по купле-продаже наличной иностранной валюты составил **300 730** тыс.тенге.

4.4. Сейфовые услуги

Сейфовые услуги – дополнительные услуги, предлагаемые клиентам Банка юридическим и физическим лицам. Банк имеет сейфовые депозитории в филиалах, расположенных в следующих городах: Алматы, Астана, Костанай, Уральск, Шымкент, Капчагай.

Сейфовые депозитории АО «Темірбанка» отвечают всем требованиям стандартов. Сейфы оснащены современным банковским оборудованием, системой охраны и средствами противопожарной сигнализации и обеспечивают высокую надежность хранения ценностей. Для удобства клиентов предоставляются различные сроки хранения ценностей от 1 до 12 месяцев с возможностью пролонгации, и три вида ячеек: малые, средние и большие. Общее количество сейфовых ячеек по Банку 569 штук. Стоимость сейфа зависит от размера, размеры сейфовых ячеек подразделяются по объему ячейки (в дм3):

Малый сейф – от 6 до 14

Средний сейф – от 15 до 44

Большой сейф - от 46 до 108.

В 2012 году автоматизирован расчет комиссионного вознаграждения с учетом скидки в зависимости от срока аренды сейфа, а также автоматизирован расчет срока аренды. Доход по сейфовым услугам за 2012г. составил **5 691** тыс. тенге.

5. ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ БАНКА

Основной стратегией Банка в области информационных технологий ставилась автоматизация внутренних процессов, инфраструктурных процессов Банка и обеспечение их непрерывности. Завершенные IT-проекты позволили поднять на новый уровень работу сотрудников Банка, что сказалось на повышении качества обслуживания и объема продаж бизнес-подразделениями.

Данные работы велись по следующим направлениям:

- 1) развитие информационных систем;
- 2) расширение предоставляемых сервисов по карточным технологиям;
- 3) сопровождение и приобретение программно-аппаратного обеспечения;
- 4) расширение каналов связи;

5.1. Развитие информационных систем:

- автоматизирован бизнес-процесс по розничному кредитованию физических лиц на базе BPMS webMethods;

- автоматизирован интегратор систем денежных перевода в единой рабочей области базе BPMS webMethods;
- автоматизирован процесс единой системы управления справочными данными (MDM);
- внесено более 60 изменений и дополнений в функциональность Интернет-банкинга для физических лиц, в частности был существенно расширен список поставщиков услуг;
- проведено расширение функционала с использованием скоринговой системы в розничном кредитовании;
- автоматизированы процессы учета и анализа подозрительных операций;
- произведен перевод информационных систем банка на работу по ИИН/БИН;
- расширение функционала по интеграции информационных систем Банка на единой информационной шине (IS webMethods);
- модернизирована система терминалов самообслуживания «MobyPay»;
- Проведены работы по сертификации работников информационных отделов, по направлениям Oracle, webMethods расширение функционала по интеграции информационных систем Банка на единой информационной шине (IS webMethods);
- модернизирована система терминалов самообслуживания «MobyPay»;
- Проведены работы по сертификации работников отделов IT-технологий по направлениям Oracle, webMethods

5.2. Расширение предоставляемых сервисов по карточным технологиям:

- Инициирован проект по приведению карточной системы Банка в соответствие с требованиями стандарта PCI DSS;

5.3. Сопровождение и приобретение программно-аппаратного обеспечения:

- Произведена модернизация систем хранения данных с расширением общего доступного дискового пространства на 136 Тб.
- Произведена миграция на новые сервера Oracle Sparc T4-4 для автоматизированной банковской системы;
- Произведена реорганизация защиты периметра корпоративной сети с использованием новых межсетевых экранов и размещением всех публичных сервисов доступных из сети Интернет в единой демилитаризованной зоне;
- Резервирование подключения к сети Интернет было реализовано с использованием провайдеро-независимых ip-адресов и номера автономной системы с подключением к двум независимым каналам доступа к сети Интернет.
- В головном офисе Банка и филиале Банка в г. Алматы произведена миграция на IP-телефонию, а все филиалы Банка объединены в единую мультисервисную сеть, что позволило обеспечить всех работников Банка доступ к любому абоненту общей корпоративной телефонной сети с возможностью видеоконференцсвязи в режиме точка-точка.
- Произведена модернизация Центра Обработки Вызовов и Центра Авторизации с переходом на использование программного обеспечения Unified Communication Contact Center Express 8.5 и обеспечением отказоустойчивости работы данных служб путем резервирования подключения к публичной телефонной сети; Также

было обеспечена работа подразделения Soft Collection для подразделения по работе с проблемными кредитами;

- Произведено обеспечение резервирования системы электропитания серверных комнат Головного офиса;
- Внедрена единая система аутентификации, авторизации и контроля над деятельностью администраторов и пользователей сетевых ресурсов;
- Проведена оптимизация системы Банк-клиент с повышением доступности сервиса и уровня информационной безопасности;
- Проведена модернизация информационной системы интернет-банкинг для физических лиц;
- Запуск корреспондентских отношений с ДБ АО «Сбербанк»;
- Внедрение ПО «Banksgate Корреспондент»;
- Обновление версии программного обеспечения для валютных платежей.
- Внедрение нового корпоративного web-сайта Банка;

5.4. Расширение каналов связи

- Произведена модернизация резервных каналов связи между Главным офисом Банка и филиалами: резервные каналы для подключения филиалов к Главному офису организованы с использованием технологии VPN через сеть Интернет, что позволило увеличить пропускную способность данных каналов более чем в 10 раз и снизить затраты на услуги телекоммуникаций;
- Выборочно увеличена пропускная способность каналов передачи данных: в филиалах, в которых численность сотрудников превышает 90 человек, пропускная способность каналов связи увеличена до двух раз;
- Три филиала были переведены на использование оптоволоконных линий связи для подключения к сетям операторов связи;
- Продолжилась модернизация систем гарантированного электропитания и структурированной кабельной системы в главном офисе Банка и филиалах.

5.5. Расходы на IT инфраструктуру:

- Закуплено серверное оборудование и сетевое оборудование на сумму 432 858 тыс.тенге
- Закуплено лицензий на использование программного обеспечения и программное обеспечение на сумму 37 000 тыс.тенге
- Закуплено персональных компьютеров и периферийных устройства на сумму 190 124 тыс.тенге

6. НОВЫЕ ВИДЫ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ БАНКОМ ДЛЯ УСКОРЕНИЯ РАСЧЕТОВ

Для ускорения расчетов Банк использует набор платежных инструментов пользующихся наибольшим спросом у клиентов. Переводы на территории Республики Казахстан в тенге осуществляются посредством платежных систем:

- Межбанковская система переводов денег (МСПД)
- Система межбанковского клиринга (СМК).

Оператором платежных систем является РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального банка РК» - дочерняя организация НБ РК. Каждая из систем имеет свои особенности и ориентирована на определенные сегменты рынка. Система МСПД ориентирована на проведение крупных и приоритетных платежей клиентов, применяется в основном юридическими лицами. Система межбанковского клиринга (зачет взаимных требований и обязательств) осуществляет расчеты на нетто-основе поступивших от участников платежей и используется для проведения мелких и не приоритетных платежей розничных клиентов.

Банк использует расчеты с использованием прямых корреспондентских отношений. Банком в 2012 году было заключено 14 договоров корреспондентского счета, из них 4 договора заключены с новыми банками-партнерами. Использование расчетов с использованием прямых корреспондентских отношений позволяют обеспечить корпоративных клиентов необходимым сервисом по скорости и адресному зачислению денег, конкретным партнерам клиентов Банка, а также эффективно использовать документарные формы расчетов.

6.1. Денежные переводы

Для ускорения расчетов, повышения надежности платежей и предоставления максимального сервиса по переводным операциям для клиентов-физических лиц Банк использует в качестве платежных инструментов несколько видов систем денежных переводов:

- продукт банка «Минутный перевод».
- система денежных переводов «Анелик»;
- система денежных Экспресс - переводов «FASTER»;
- система денежных переводов «CONTACT»;
- система денежных переводов «Western Union»;

«Минутный перевод» – это специально разработанная система внутрибанковских переводов, без открытия счета, предоставляющая дополнительный сервис клиентам в части обеспечения высокой скорости перевода. К преимуществам данного вида переводов относится минимальный список необходимых документов (наличие документа удостоверяющего личность отправителя денег, так же необходимо знать Ф.И.О получателя денег).

Дополнительные условия перевода:

- Возможность получить перевод в любом городе, в любом отделении Банка.
- Валюта перевода – тенге
- Высокая скорость перевода – от 1 минуты
- Комиссия за перевод – 1%

В 2012 году в рамках данного вида переводов было осуществлено 38 044 перевода на сумму 4 483 160 тыс. тенге. Доходов получено на сумму 22 734 тыс. тенге. Прирост доходов по сравнению с 2011 годом составил 56%.

Система денежных переводов «Western Union».

Данный вид денежного перевода предусматривает возможность получение переводов получателем в течение 10-15 минут. Перевод можно отправить в любую точку мира как в долларах США, так и в казахстанских тенге .

В 2012 году в рамках данного вида переводов было отправлено 7 611 переводов на сумму 968 223 тыс. тенге, выплачено 993 326 тыс.тенге по 13 006 переводам. Доходов получено на сумму 13 948 тыс. тенге.

Система денежных переводов «Анелик».

Данный вид денежных переводов осуществляется Банком с 2005 года. Переводы осуществляются в долларах США. Декларируемое время перевода от отправителя до получателя: от 3-х до 24 часов. Данный вид переводов является адресным, перевод можно получить только в пункте, определенном отправителем для его получения.

В 2012 году в рамках данного вида переводов было отправлено 6 270 переводов на сумму 5 944 398 тыс. тенге, выплачено 1 792 695 тыс.тенге по 3 615 переводам. Доходов получено на сумму 21 118 тыс. тенге.

Система Денежных Экспресс - переводов «FASTER».

Предоставление услуг по данному виду переводов осуществляется с 2007 года. Денежный Экспресс - перевод по системе «FASTER» предусматривает возможность получение перевода получателем в течение 1 минуты, после того, когда он был отправлен отправителем. Перевод можно отправить в тенге, долларах США, Евро, Российских рублях. Данный вид переводов также относится к адресным переводам, т.е. опровка и выплата переводов осуществляется в любом Банке, поддерживающем СДП «FASTER».

В 2012 году в рамках данного вида переводов было отправлено 31 239 переводов на сумму 3 103 423 тыс. тенге, выплачено 3 090 403 тыс.тенге по 28 492 переводам. Доходов получено на сумму 33 668 тыс. тенге.

Система Денежных переводов «CONTACT».

Переводы осуществляются Банком с 2007 года. Время перевода от отправителя до получателя составляет от 20-ти минут до 1 часа. Данный вид переводов также относится к адресным. Перевод можно отправить в долларах США, Евро, Российских рублях.

В 2012 году в рамках данного вида переводов было отправлено 53 398 переводов на сумму 7 687 202 тыс. тенге, выплачено 1 129 080 тыс.тенге по 13 273 переводам. Доходов получено на сумму 48 610 тыс. тенге.

В 2012 году Банком начаты работы по проекту «Единое окно» на базе webMethods BPMS, посредством которого сотрудники операционных подразделений, работающие с рядом систем денежных переводов, смогут осуществлять все виды денежных переводов с единообразными требованиями к осуществлению переводов. Данный метод позволит давать полноценную консультацию клиенту о наиболее выгодных условиях перевода в зависимости от географии перевода и используемой системы денежных переводов.

В целом прирост дохода по системам денежных переводов по сравнению с 2011 г. составил 13%.

6.2. Карточный бизнес и электронные банковские услуги

Выпуск и обслуживание платежных карточек является одним из наиболее динамично развивающихся бизнес-направлений. Не стал исключением и 2012 год. Рост всех основных показателей карточного бизнеса в 2012 году значительно превысил аналогичные показатели 2011 года. Большая часть реализуемых в банке инновационных сервисов связана с обслуживанием платежных карточек и их инфраструктуры, а также развитием электронных банковских услуг. Высокий уровень карточного сервиса является залогом успешного развития ключевых бизнес-направлений, ориентированных на массовые высокодоходные клиентские сегменты. В свою очередь наличие солидной базы клиентов - держателей платежных карточек банка создает дополнительные возможности для осуществления cross-продаж и развития дистанционных банковских сервисов с низкой себестоимостью.

Основные события 2012 года

Темірбанк завершил сертификацию по повышению статуса банка до принципиального участника в Международной платежной системе (далее – МПС) Visa International. С этого момента Банк обрел независимость в отношениях с МПС Visa International.

В целях поддержания национального проекта по развитию безналичных платежей и предоставления клиентам инновационных услуг, в мае 2012 Банк стал одним из первых банков

в Казахстане, который поддержал и принял участие в государственном проекте по выпуску и погашению электронных денег. За короткий срок Банк провел все необходимые мероприятия для реализации проекта и уже с 1 августа 2012 года приступил к эмиссии электронных денег как для физических лиц, так и для агентов.

В конце 2012 года банк внедрил новый сервис по переводам денег MasterCard MoneySend, который будет запущен в массовое использование в первом квартале 2013 года.

Начаты работы по запуску нового продукта – Visa Platinum. Ожидается, что первая карточка данного вида будет эмитирована банком уже в первом полугодии 2013 года.

За 2012 год было проведено множество маркетинговых компаний, направленных на продвижение платежных карточек Банка, вот самые яркие из них: совместно с Visa «Попробуйте – Вам понравится получать призы!», «Премияльная акция Visa Gold»; совместно с MasterCard «Подарить ребенку сказку – бесценно», «Стать свидетелем истории – бесценно»; самостоятельная Акция Банка по стимулированию использования платежных карточек в честь 20-летия Банка.

Дополнительно Банком проводится непрерывная работа по расширению функциональности системы Электронного банкинга и увеличению списка поставщиков услуг. Результатом такой работы является запуск новой версии системы Интернет-банкинга в III квартале 2012 года, в новой версии добавлена услуга по осуществлению переводов денег в национальной валюте с банковского счета клиента на банковский счет другого лица внутри банка.

В рамках поддержания национальных проектов и расширения предоставляемых услуг, в конце 2012 года начаты работы по реализации в системе Интернет-банкинга приема платежей в пользу бюджета (государственные пошлины, сборы, налоги), оплачиваемые по счетам-заявкам, формируемым на портале электронного правительства Республики Казахстан. Технически услуга на сегодняшний день реализована, публикация в системе Интернет-банкинга запланирована на первый квартал 2013 года.

Клиенты Банка по достоинству оценивают возможности и удобство электронных банковских услуг - по сравнению с 2011 годом количество клиентов системы Интернет-банкинга в 2012 году возросло на 60%.

В 2012 году объем выдачи наличных денег в банкоматах увеличился по сравнению с 2011 годом на 46%, в кассах через POS-терминалы увеличился на 30%, объем оборотов в электронных терминалах увеличился на 78%, количество выпущенных карточек увеличилось на 20%.

В 2012 году разработан набор процедур и мероприятий, направленных на выявление необычных (подозрительных) событий, связанных с операциями по пластиковым картам с целью предотвращения (минимизации) возможных финансовых потерь.

В целях повышения безопасности данных платежных карточек Банком были разработаны собственные алгоритмы предотвращения мошеннических операций, а также внедрены наиболее передовые технологии разработанные международными платежными системами.

7. РАБОТА ПО ВНЕДРЕНИЮ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Банк на постоянной основе осуществляет действия по внедрению и совершенствованию систем управления рисками. При этом Банк руководствуется законодательными и нормативными актами Республики Казахстан, в том числе Национального Банка Республики Казахстан, а также внутренними документами: Политикой управления рисками, Стратегией управления рисками, основным назначением которых является определение эффективных стратегических действий по минимизации рисков Банка и соблюдение основных принципов управления рисками.

Банк различает следующие основные виды рисков:

- 1) кредитный риск;
- 2) риск потери ликвидности;
- 3) рыночный риск;

- 4) процентный риск;
- 5) ценовой риск;
- 6) риск банковской деятельности;
- 7) операционный риск;
- 8) репутационный риск;
- 9) правовой риск.

В целях управления указанными рисками в Банке созданы следующие структурные подразделения:

7.1. Управление анализа кредитных проектов

Основной целью деятельности Управления является выявление, оценка и снижение кредитных рисков на этапе проведения экспертизы кредитных проектов, обеспечивающих нормативное качество выдаваемых кредитов.

Для достижения установленной цели Управление реализует следующие задачи:

- 1) организация эффективного контроля выполнения внутренних процедур Банка при проведении анализа кредитного проекта;
- 2) совершенствование внутренних методик анализа кредитоспособности заемщиков;
- 3) формирование управленческой отчетности по качеству работы региональных риск-менеджеров.

В соответствии с поставленными задачами Управление осуществляет следующие функции:

- 1) осуществление контроля соблюдения самостоятельными структурными подразделениями Банка требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка при проведении анализа кредитных проектов;
- 2) рассмотрение и анализ кредитных проектов клиентов на предмет выявления рисков неисполнения обязательств и присвоение кредитного рейтинга;
- 3) проведение экспертизы мониторинговых отчетов по действующим заемщикам на предмет выявления и оценки рисков, а также разработка мер по снижению выявленных рисков;
- 4) рассмотрение и анализ кредитных проектов, связанных с реструктуризацией (оздоровлением) проблемных займов;
- 5) разработка и модернизация внутренних методик оценки кредитоспособности клиентов;
- 6) осуществление контроля за соблюдением кредитными комитетами Банка установленных лимитов кредитования;
- 7) участие в заседаниях коллегиальных органов Банка и рабочих групп.

7.2. Управление методологии и анализа кредитных рисков

Основной функцией данного подразделения является управление кредитным риском на уровне ссудного портфеля. Под кредитным риском понимается риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта), по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении банковских заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций, операций по выдаче банковских гарантий и других операций.

В качестве основных инструментов системы управления рисками, в своей деятельности подразделение активно применяет процедуры: оценки качества ссудного портфеля, классификации выданных займов и формирования провизий по ним, стресс-тестирования ссудного портфеля, своевременного выявления событий, требующих принятия мер раннего реагирования, лимитирования, мониторинга своевременности проведения мониторинга финансового состояния заемщиков и предоставленного им в Банк залогового обеспечения, своевременной подготовки и предоставления руководству Банка управленческой отчетности.

В 2013 г. планируется внедрение процедур оценки VaR по кредитным рискам, проведения бэк-тестирования кредитных продуктов, создания динамических резервов, автоматизированного отслеживания и прогнозирования ключевых индикаторов риска, автоматизированного расчета провизий, автоматизированного отслеживания своевременности проведения мониторинга

финансового состояния и залогового обеспечения заемщиков, оптимального установления лимитов.

7.3. Управление финансовых рисков

В Банке функционирует система управления финансовыми рисками, которая позволяет на основе разработанных правил и методик осуществлять измерения текущего уровня риска и включает в себя:

- Оценку и контроль процентного, валютного, ценового рисков, риска потери ликвидности;
- Оценку рисков контрагентов Банка, установление и мониторинг лимитов на банки-контрагенты, эмитентов ценных бумаг;
- Оценку и лимитирование странового риска;
- Идентификацию существенных внутренних и внешних экономических факторов, представляющих потенциальный риск и оценку степени их воздействия на финансовые показатели Банка;
- Создание сценарных моделей управления финансовыми рисками;
- Мониторинг финансовых показателей банка.

7.4. Управление операционных рисков

Основными функциями данного подразделения являются управление:

- операционными рисками - это риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий
- репутационными рисками – это риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к банку.

Управление операционными рисками осуществляется в рамках разработанной системы управления операционными рисками, с использованием таких инструментов как разделение обязанностей, составление матриц доступов в информационные системы, обучение персонала, составление технологических карт, процесса идентификации и оценки возможных проявлений риска на существующих и внедряемых процессах, независимая проверка деятельности всех подразделений. В Банке разработана методика оценки и лимитирования операционного риска - порядок оценки операционного риска, определение рейтинга риска, расчет лимита операционного риска, проведение сценарного анализа для маловероятных событий операционного риска, а также КИР - определение ключевых индикаторов риска. Кроме того разработана политика добровольного страхования рисков, определяющая перечень категорий риска, расчет эффективности страхования. В течение года были разработаны и утверждены внутренние нормативные документы охватывающие деятельность Управления операционных рисков:

- Инструкция по взаимодействию подразделений в процессе формирования отчета об уровне операционного риска;
- Инструкция по анализу бизнес-процессов;
- Инструкция по выявлению событий операционного риска;
- Инструкция по минимизации операционного риска;
- Инструкция по мониторингу операционного риска и формированию отчетности.

7.5. Управление скоринговых систем

В основные функции Управления входит управление розничными рисками, связанными с работой скоринговой системы.

В целях снижения и контроля рисков в Банке разработана и функционирует автоматизированная скоринговая система. Данная система используется при выдаче займов по программе «Темир Экспресс», «Экспресс альтернатива», «Револьверных» кредитных карт, а также для функции оценки платежеспособности в программах «Темир авто», «Темир блиц», «Темир Ипотека». По условию продукта бланкового кредита максимальная сумма займа ограничена 5 миллионами тенге с максимальным периодом погашения 48 месяцев.

В рамках данной системы полностью автоматизированы запросы во внешние базы данных ГЦВП и ТОО «Первое кредитное бюро», а также их последующий анализ, что позволяет снизить кредитные риски. Помимо автоматического анализа данных по клиенту, Банком внедрена процедура проверки контактных данных заемщиков посредством телефонных звонков. Также в случае отказа от кредитной заявки скоринговой системой, кредитный менеджер может вынести кредитную заявку на рассмотрение кредитных комитетов.

Управление анализа кредитных проектов, Управление методологии и анализа кредитных рисков, Управление финансовых рисков, Управление операционных рисков, Управление скоринговых систем осуществляют на постоянной основе процесс управления соответствующими рисками, который включает в себя определение, измерение, контроль и мониторинг рисков:

- Определение рисков - признание и понимание имеющихся и возможных рисков, а также характер их влияния на деятельность банка.
- Измерение рисков - использование системы и инструментов, позволяющих объективно определить размер и степень влияния рисков на деятельность банка.
- Контроль рисков - установление максимально допустимых ограничений на риски в отношении отдельных операций, их групп и совокупности, исходя из уровня собственного капитала и других показателей банка.
- Мониторинг рисков - осуществление оценки уровня подверженности банка основным рискам, в том числе контроля соблюдения максимально допустимых лимитов рисков.

Каждое из вышеперечисленных Управлений имеет четкую организационную структуру, а также кадровый состав, позволяющие на соответствующем уровне выполнять основные функциональные обязанности, изложенные в должностных инструкциях каждого работника.

Также в области внедрения систем управления рисками в Банке были созданы и функционируют два постоянно действующих коллегиальных органа – Комитет по рискам при Правлении, Комитет по рискам при Совете директоров, основные функции которых регламентируются соответствующими Положениями.

8. ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ БАНКА НА МЕЖДУНАРОДНЫХ РЫНКАХ

В 2009-2010 гг. в связи с мировым финансовым кризисом, проводимой реструктуризацией и отсутствием подходящих операций, кредитные линии от зарубежных финансовых институтов на АО «Темирбанк были закрыты.

Задолженность Банка перед иностранными банками и финансовыми институтами была реструктурирована в июне 2010 года и по состоянию на 01 января 2013 года составляет 74,3 млн. долларов США, из которых 63,1 млн. долларов США – сумма Еврооблигаций, и 11,2 млн. долларов США – межбанковский займ. С июня 2011 года Банк активизировал работу по торговому финансированию и документарным операциям. На 1 января 2013 года в портфеле Банка более 50 международных аккредитивных и гарантийных сделок на общую сумму свыше 4 миллиардов тенге. В настоящий момент ведутся переговоры с казахстанскими и зарубежными банками по установлению лимитов на Банк.

Банк ведет активные корреспондентские отношения с другими банками и финансовыми институтами, участвует в различных международных форумах и конференциях, обменивается

информацией с иностранными банками и организациями. За 2011-2012 годы Банком было открыто 28 корреспондентских счетов в ведущих банках мира. Отмечается повышение интереса к взаимоотношениям с Банком со стороны банков и финансовых учреждений Европы, США, Китая, стран СНГ и Японии.

9. КАДРОВАЯ СТРАТЕГИЯ

Главным ресурсом в реализации Стратегии развития Банка является высокопрофессиональный и мотивированный персонал, ориентированный на рост и развитие в Банке и способный решать поставленные задачи качественно и в срок.

Цель Кадровой стратегии Банка в 2012 году и на последующие годы – построение высокоэффективной модели управления человеческими ресурсами, способной обеспечить своевременное и качественное достижение стратегических целей и задач, стоящих перед Банком.

9.1. Стратегия отбора персонала

Качественный и своевременный отбор персонала в соответствии с трехуровневой системой назначений: исполнительский уровень, управленческий уровень, руководящий уровень.

Прозрачность в отборе персонала – главное условие, которое необходимо поддерживать, соблюдая утвержденный Регламент по отбору персонала в Банке.

Разумное сочетание внешнего и внутреннего кадрового резерва при отборе персонала. Необходимо выявлять наиболее способных и высоко потенциальных работников, мотивированных на карьерный рост и развитие, и создавать внутренний кадровый резерв.

9.2. Стратегия повышения эффективности труда

С сентября 2011 года для председателя и членов Правления Банка, руководителей подразделений Головного офиса и руководителей филиалов начала действовать система оценки, основанная на ключевых показателях эффективности.

Новая система оценки на основе метода "Performance management" (Управление результативностью через ключевые показатели эффективности) позволит не только оценивать вклад каждого сотрудника в корпоративный результат, но и позволит планировать развитие компетенций, необходимых для эффективного выполнения работы и управлять обучением.

В 2013 году продолжится работа по формированию конкурентоспособной системы оплаты труда с целью снижения рисков "утечки" кадров. С этой целью Банк продолжает проводить ежегодный мониторинг рынка труда и заработной платы банковского сектора РК и планирует изменения в системе оплаты труда в Банке, связанные с требованиями рынка.

9.3. Стратегия повышения качества человеческих ресурсов

Для постоянного совершенствования уровня профессиональной подготовки Банк намерен развивать и совершенствовать внутренний корпоративный учебный центр. Как и прежде, будет уделяться огромное внимание развитию портфеля собственных тренинговых программ, включающих в себя коммуникативные и продуктовые тренинги.

Помимо этого сотрудники Банка будут проходить и внешнее обучение, необходимое для эффективной деятельности и эффективного руководства.

С целью привлечения в Банк талантливой и перспективной молодежи необходимо дальнейшее развитие партнерских отношений с отечественными высшими учебными заведениями.

9.4. Развитие корпоративной культуры

Формирование и развитие корпоративных ценностей, традиций, норм и стандартов. Планируется комплексная программа развития и дальнейшего совершенствования лидерских качеств руководителей Банка.

Необходима постоянная и планомерная работа по повышению уровня лояльности персонала путем создания благоприятной рабочей атмосферы, проведения корпоративных мероприятий, направленных на развитие командного духа работников Банка.

Социальная корпоративная ответственность – как ключевое направление в жизни Банка предполагает активное участие в социальных проектах, внешних и внутренних.

9.5. Прочие данные по персоналу

Среднесписочная численность персонала в 2012 году составила всего 2 652 чел., в том числе 934 чел. – по Головному офису, 1718 чел. – по филиалам Банка.

Затраты на обучение персонала в 2012 году составили 25 804 тысяч тенге.

Текущее кадров в 2012 году по банку составила 42%, в том числе по Головному офису - 30%, по филиалам – 48%.

10. РЕЙТИНГ

Рейтинговое агентство	Наименование рейтинга	рейтинг на 31 декабря 2010 года	Текущий рейтинг на 31 декабря 2011 года
Standard & Poor's	Долгосрочный	B	B
	Краткосрочный	B	B
	Рейтинг по национальной шкале	kzBB	kzBB

11. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2013 года Банк выплатил дивиденды по привилегированным акциям за 4 квартал 2012 года в сумме 97 022 тыс. тенге.

Председатель Правления АО "Темірбанк"

Байсынов М.Б.

Главный бухгалтер

Саринова А.Ж.



Расчет балансовой стоимости акций.

		На 01 января 2013 года
$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$		
BV_{CS}	Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета (в тенге)	2,96
NAV	Чистые активы для простых акций	59 248 855,00
NOCS	Количество простых акций на дату расчета	20 000 000 000,00

NAV	Чистые активы для простых акций	59 248 855,00
TA	Активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	287 143 330,00
IA	Нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	606 161,00
TL	Обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	226 745 541,00
PS	Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	542 773,00

BV_{PS1}	Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета (в тенге)	1 073,95
NO $_{PS1}$	Количество привилегированных акций первой группы на дату расчета	3 880 870,00
EPC	Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета	639 794,75
DC $_{PS1}$	Долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах	3 528 064,00

EPC	Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы	639 794,75
TD $_{PS1}$	Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета «расчеты с акционерами (дивиденды)») на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей	97 021,75

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Байсынов М.Б.

Саринова А.Ж.