

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
Акционерного общества "Темірбанк"  
за 2010 год**

**1. Пояснительная записка к неконсолидированной финансовой отчетности АО "Темірбанк" (далее – Банк) включает в себя следующее:**

- 1) общую информацию о банке;
- 2) информацию об учетной политике;
- 3) информацию об активах и обязательствах;
- 4) информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности;
- 5) информацию о денежных потоках;
- 6) информацию об изменении собственного капитала;
- 7) прочую информацию.

**2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

**2.1. Наименование, дата образования Банка, изменения, произошедшие с начала создания Банка и место расположения головного офиса**

Акционерный коммерческий железнодорожный Банк "Темірбанк" был образован 26 марта 1992 года на основании Постановления собрания учредителей № 1 от 25 февраля 1992 г. (лицензия Национального Банка республики Казахстан № 107 от 26 марта 1992 г.).

7 сентября 1994 года Банк был переименован в Железнодорожный акционерный Банк "Темірбанк" (согласие Национального Банка РК № 27005).

19 марта 1996 года Свидетельством о государственной перерегистрации № 3589-1910-АО Железнодорожный акционерный Банк "Темірбанк" переименован в Открытое Акционерное Общество "Темірбанк".

16 января 2004 года Свидетельством о государственной перерегистрации № 4814-1900-АО Открытое Акционерное Общество "Темірбанк" переименовано в Акционерное Общество "Темірбанк".

23 июля 2007 года Свидетельство о государственной перерегистрации № 4814-1900-АО Дочерняя организация Акционерного Общества "Банк Туран Алем" - Акционерное Общество "Темірбанк".

27 мая 2009 года Свидетельство о государственной перерегистрации № 4814-1900-АО переименовано в Дочерняя организация Акционерного общества "БТА Банк" - Акционерное общество "Темірбанк".

25 июня 2010 года Свидетельство о государственной перерегистрации № 4814-1900-АО переименовано в Акционерное общество "Темірбанк"

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

Телефон- (3272) 2 587888

Факс-(3272) 2 506241

Эл.почта:board@temirbank.kz

**2.2. Описание основной деятельности и характера операций Банка**

В 2010 году Акционерное общество "Темірбанк" имел право на проведение следующих видов операций:

**1) Банковских операций в национальной и иностранной валюте:**

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

- открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- кассовые операции: приём и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчёт, сортировку, упаковку и хранение;
- переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- учётные операции: учёт (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- организация обменных операций с иностранной валютой;
- инкассация банкнот, монет и ценностей;
- приём на инкассо платёжных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

## **2) иных операций в национальной и иностранной валюте:**

- покупка, приём в залог, учёт, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- покупка, приём в залог, учёт, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путём покупки векселя без оборота на продавца;
- доверительные операции: управление деньгами, правами требований по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

## **3) Деятельность на рынке ценных бумаг:**

брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (N 0401100870).

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

### **2.3. Количество филиалов и их структурных подразделений, информация об открытых и закрытых в течение отчетного периода филиалах и их структурных подразделениях в разрезе областей Казахстана.**

На 01.01.10 г. количество точек продаж составило 115, из них 21 филиал и 94 структурных подразделений. За 2010 год закрыто 2 структурных подразделения. Филиальная сеть Банка на 01.01.11 г. представлена 113 точками продаж, из них 21 филиал и 92 структурных подразделений в обособленных помещениях.

Данные по количеству филиалов и их структурных подразделений, открытых закрытых в течение 2010 года представлены в нижеприведенной таблице:

№ п/п	Наименование	01.01.2010г.			в 2010 году		01.01.2011 г.		
		Кол-во всего	в том числе		Закрыто	Открыто	Кол-во всего	в том числе	
			Филиалов	структурных подразделений				Филиалов	структурных подразделений
1	Мангистауская область								
	г. Актау	2	1	1	0	0	2	1	1
2	Кызылординская область								
	г. Кызылорда	2	1	1	0	0	2	1	1
3	Западно-Казахстанская область								
	г. Уральск	1	1	0	0	0	1	1	0
4	г. Астана	5	1	4	0	0	5	1	4
5	Акмолинская область								
	г. Щучинск	2	1	1	0	0	2	1	1
	г. Кокшетау	6	1	5	0	0	6	1	5
6	Павлодарская область								
	г. Павлодар	7	1	6	1	0	6	1	5
	г. Экибастуз	2	1	1	0	0	2	1	1
7	Атырауская область								
	г. Атырау	4	1	3	0	0	4	1	3
8	Северо-Казахстанская область								
	г. Петропавловск	4	1	3	0	0	4	1	3
9	Алматинская область								
	г. Каскелен	1	1	0	0	0	1	1	0
	п. Отеген Батыр	10	1	9	0	0	10	1	9
10	Восточно-Казахстанская область								
	г. Семей	14	1	13	1	0	13	1	12
	г. Усть-Каменогорск	8	1	7	0	0	8	1	7
11	Актюбинская область								
	г. Актобе	6	1	5	0	0	6	1	5
12	г. Алматы	11	1	10	0	0	11	1	10
13	Жамбылская область								
	г. Тараз	6	1	5	0	0	6	1	5
14	Карагандинская область								
	г. Жезказган	2	1	1	0	0	2	1	1
	г. Караганда	7	1	6	0	0	7	1	6
15	Костанайская область								
	г. Костанай	6	1	5	0	0	6	1	5
16	Южно-Казахстанская область								
	г. Шымкент	9	1	8	0	0	9	1	8
	Итого	115	21	94	2	0	113	21	92

Закрыты структурные подразделения по адресам:

- г. Павлодар, ул. Толстого, 10;
- г. Семей, с. Коянбай (ЦБО Коянбай).

Изменены адреса структурных подразделений в связи с передислокацией:

1. с адреса: г. Талгар, ул. Асан Кайгы, 66 "А" на адрес: г. Талгар, ул. Рыскулова, 66;
2. с адреса Алматинская область, Карасайский район, г.Каскелен ул.Наурызбая д.10. на адрес Алматинская область, Илийский район п.Байсерке ул.Султан Бейбарса 1 в здании ИЛЦ DAMU;

3. с адреса: Алматинская область, г. Капшагай, ул.Жамбыла,11 на адрес: Алматинская область, Талгарский район, поселок Гулдала (трасса "Алматы-Райымбек", при УДП ГУВД Алматинской области);
4. с адреса: Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. Букетова, 65 на адрес: г. Петропавловск, ул. Интернациональная,75 Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. Интернациональная, 75;
5. с адреса: г. Караганда, ул. Лободы, д. 35 "А", на адрес: ул. Татимбетта, 10/5 (помещение автосалона "Автомир").

**2.4.Общее количество работников Банка на 01.01.2011г. составило 2214 человек**

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

На 1 января 2011 года доля Банка в АО "Темірлизинг" составляет 18,9% от общего количества размещенных акций.

**2.6.Список других аффилированных лиц с указанием названия, страны регистрации или местонахождения, доли участия, доли голосующих акций, а также прочих лиц, связанных с банком особыми отношениями**

Список аффилированных лиц по состоянию 01.01.2011

№ п/п	Список иных аффилированных лиц	Страна регистрации	Доля участия Банка (отношение количества акций эмитента, принадлежащих Банку к общему количеству размещенных акций эмитента)	Доля участия в УК банка	Доля голосующих акций в УК Банка
1	2	3	4	5	6
1	АО "Темірлизинг"	Республика Казахстан	18,88	0	0
2	АО "БТА Банк"	Республика Казахстан	0,000004	0,07	0,08

Банк определяет лиц, связанных с ним особыми отношениями в соответствии с законодательством Республики Казахстан

При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

**2.7. Характер взаимоотношений между родительским банком и его дочерней организацией**

На 1 января 2010 и 2011 годов Банк не имеет дочерних организаций.

### **3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА**

Учетная политика Банка представляет собой принципы, основы, условия, правила и практику, принятые Банком для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, стандартами бухгалтерского учета и типовым планом счетов бухгалтерского учета, исходя из потребностей Банка и особенностей его деятельности.

Учетная политика Банка утверждена Советом Директоров (протокол заседания № 33 от 15.07.2003г., в которую в течение 2010 года вносились изменения (выписка из протокола заседания Совета директоров № 37 от 30 июля 2010г.)

В Учетной политике Банка нашли отражение операции, проводимые Банком согласно полученной лицензии.

В 2010 году внесены изменения в следующие разделы Учетной политики Банка:

- 1) раздел 2 "Общие положения";
- 2) главу 3 "Учет операций на корреспондентских счетах" раздела 10;
- 3) главу 6 "Операции с ценными бумагами" раздела 10;
- 4) главу 7 " Кастодиальная деятельность " раздела 10;
- 5) главу 8 " Учет операций по платежным карточкам " раздела 10;
- 6) главу 10 "Привлечение и размещение займов и вкладов" раздела 10;
- 7) главу 11 "Учет субординированных долгов" раздела 10;
- 8) главу 13 "Операции с драгоценными металлами" раздела 10;
- 9) главу 14 "Учет операций с собственным капиталом Банка" раздела 10;
- 10) главу 15 "Учет аренды и лизинга" раздела 10;
- 11) главу 16 "Доходы и расходы Банка" раздела 10;
- 12) главу 17 "Налоги" раздела 10;
- 13) главу 18 "Учет фиксированных активов" раздела 10;
- 14) главу 19 "Учет запасов" раздела 10;
- 15) главу 21 "Инвентаризация имущества и обязательств Банка" раздела 10;
- 16) главу 22 "Учет провизий (резервов)" раздела 10;
- 17) главу 23 "Внебалансовый учет операций" раздела 10;
- 18) главу 17 "Финансовые инструменты: признание и оценка" раздела 11.

### **3.1. Критерии, используемые при определении момента признания и прекращения признания в бухгалтерском балансе активов и обязательств, включая финансовые активы и обязательства**

Критериями, используемыми при определении момента признания и прекращения признания в бухгалтерском балансе Банка активов и обязательств, включая финансовые активы и обязательства, являются:

а) актив признается в бухгалтерском балансе Банка, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод, и актив имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Актив не признается в бухгалтерском балансе, когда были понесены затраты, не приводящие к притоку экономических выгод Банка в будущем. В данном случае понесенные затраты ведут к признанию расходов в отчете о доходах и расходах. Для обеспечения признания актива недостаточно одного лишь предположения о вероятности поступления в Банк экономических выгод в будущем;

б) обязательство признается в бухгалтерском балансе Банка, если существует вероятность того, что в результате погашения обязательства возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надежно определена. К примеру, обязательства по договорам, не выполненным их участниками (например, обязательства по товарно-материальным запасам, заказанным, но еще не полученным), как правило, не подлежат признанию в качестве обязательства в бухгалтерском балансе Банка.

### **3.2. Методы и допущения, применяемые при оценке активов и обязательств при первоначальном и последующем признании, включая приобретенные ценные бумаги**

При оценке активов и обязательств при первоначальном признании Банком применяется первоначальная (историческая) стоимость и/или фактическая стоимость. Однако с целью отражения влияния изменения цен на активы Банк использует при последующем признании метод учета по текущей и/или рыночной стоимости, в том числе и по приобретенным ценным бумагам.

### **3.3. Порядок признания основных видов доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по займам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

#### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

#### *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению займов, если вероятность использования займа велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

#### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

#### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

### **3.4. Основы для признания безнадежной задолженности по предоставленным займам и другим активам, а также порядок ее списания:**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также

свидетельство на основании информации с наблюдаемого рынка снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

### *Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам*

В отношении средств в кредитных учреждениях и займов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если заем предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

### ***Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения***

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

### ***Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи***

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

### ***Реструктуризация займов***

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по займам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- 1) если изменяется валюта займа, прекращается признание предыдущего займа, а новый заем признается в отчете о финансовом положении;
- 2) если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- 3) если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и заём считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если заем не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Заём не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные займы с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие займы продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость

оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по займу.

### **3.6. Принципы консолидации, включая ассоциированные организации:**

Банк не консолидирует отчетность, включая ассоциированные компании.

### **3.7. Объединения с другими юридическими лицами**

В случае объединения Банка с другими юридическими лицами раскрытие информации об объединении будет производиться в соответствии с МСФО (IFRS) № 3 "Объединение бизнеса".

### **3.8. Совместная деятельность**

Совместная деятельность Банком не осуществляется.

### **3.9. Признание и амортизация материальных и нематериальных активов**

#### ***Основные средства***

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования, рассчитывается прямолинейным методом.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### ***Нематериальные активы***

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

**3.10. Капитализация затрат по займам.** Банк не производит капитализацию затрат по займам. Затраты по займам Банк признает как расход периода и отразит в отчете о доходах и расходах, в случае их возникновения.

**3.11. Договоры строительного подряда.** Банк в отчетном периоде договоры строительного подряда не заключал, поэтому данный пункт в Учетной Политике Банка не предусмотрен. При заключении договора строительного подряда Учетная Политика Банка будет доработана.

**3.12. Инвестиции в недвижимость.** В отчетном периоде инвестиции в недвижимость Банк не осуществлял, поэтому данный пункт в Учетной Политике Банка не предусмотрен. При необходимости Учетная Политика Банка будет доработана.

### **3.13. Финансовые инструменты и инвестиции**

#### **Финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (диллинг), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### **Инвестиции**

Деятельность Банка, связанная с учетом финансовых инвестиций в капитал и субординированный долг осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства в Республике Казахстан и внутренними документами Банка, учитывается в балансе Банка по цене покупки, включая расходы, непосредственно связанные с приобретением, такие как брокерское вознаграждение.

Финансовые инвестиции классифицируются исходя из срока владения на категории:

- 1) краткосрочные финансовые инвестиции - со сроком владения до года;
- 2) долгосрочные финансовые инвестиции - со сроком владения свыше одного года;
- 3) инвестиции в недвижимость - это капиталовложения в землю и постройки, которые не связаны с производством. Субъекты, владеющие инвестициями в недвижимость, учитывают эти инвестиции как долгосрочные финансовые инвестиции.

При получении извещения (Протокола либо иного документа) от юридического лица о начислении дивидендов, переоценке акций (доля) и др. Банком осуществляются бухгалтерские записи в зависимости от принятых решений компанией, в уставной капитал которой Банком осуществлены инвестиции.

При выбытии финансовых инвестиций разница между полученным доходом от продажи и балансовой стоимостью, за вычетом расходов (услуги брокера или дилера) признается как доход или расход Банка.

При возможном обесценении финансовых инвестиций в капитал и субординированный долг, Банк в соответствии с МСФО № 36 оценивает:

- 1) свою долю дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денег, которые предположительно произведет инвестируемая компания в целом, включая денежные потоки от ее операций и выручку от окончательной реализации инвестиции;
- 2) дисконтированную стоимость предполагаемых будущих потоков денег, возникновение которых ожидается от дивидендов, получаемых от инвестиции, и от ее окончательной реализации.

При правильных оценках оба метода должны дать одинаковые результаты.

### **3.14. Аренда**

Учет полученной аренды и предоставленного/полученного финансового лизинга производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан МСФО № 17.

МСФО № 17 выделяет два вида аренды: операционную аренду и финансовый лизинг, а именно:

- 1) аренда классифицируется как операционная, если она не переносит практически никакие риски и вознаграждения, связанные с владением;
- 2) аренда классифицируется как финансовая, если она существенно переносит все риски и вознаграждения, связанные с владением.

### **3.15. Затраты на исследования и разработки**

Банк в отчетном году затраты на исследования и разработки не осуществлял. При необходимости Учетная Политика Банка будет доработана.

### **3.16. Товарно-материальные запасы**

Учет товарно-материальных запасов ведется централизованно в головном офисе Банка, в соответствии с внутренним документом Банка, регламентирующим указанные операции.

Товарно-материальные запасы в аналитическом учете учитываются Банком в стоимостном и количественном выражении по группам однородных предметов (номенклатурный номер), которые в процессе деятельности Банка могут быть дополняться по мере необходимости.

Стоимость товарно-материальных запасов признается как расход по мере передачи в эксплуатацию и по мере использования в производственно-хозяйственной деятельности Банка на основании актов на установку, актов на списание, расчетных ведомостей, требований и других документов, обосновывающих расходы.

Переоценка товарно-материальных запасов не осуществляется.

С целью выявления фактического наличия запасов и контроля над их сохранностью, производится периодическая сверка остатков складского и бухгалтерского учета.

Запасы, переданные в эксплуатацию, отражаются как расход на соответствующих счетах вспомогательного учета.

Запасы, переданные в эксплуатацию, сроком службы более одного года, учитываются Банком во внесистемном учете.

Запасы, использованные в качестве компонента при ремонте основных средств и улучшающие его функциональные параметры, относятся на удорожание этого основного средства.

С целью выявления фактического наличия запасов и контроля над их сохранностью, Банком периодически проводится инвентаризация запасов в соответствии с действующими нормативными правовыми актами и внутренними правилами. Кроме того, инвентаризация запасов и товарно-материальных ценностей, переданных в эксплуатацию, производится при смене лица, материально ответственного за их сохранность.

Если в процессе инвентаризации выявлены недостача, или ухудшение физического состояния запасов, по вине лица, материально ответственного за их сохранность, то возмещение стоимости запасов осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан – виновным лицом.

Если ухудшение физического состояния запасов, произошло не по вине лица, материально ответственного за их сохранность, то возмещение стоимости запасов признается Банком как убытки периода.

Запасы подлежат классификации при их обесценении до возможной чистой цены реализации.

Расчеты возможной чистой цены реализации Банк основывает на величине запасов, предназначенных для реализации, на момент выполнения расчетов. Эти расчеты учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, происходящим после окончания периода, в той степени, в какой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец периода.

В каждом последующем периоде производится новая оценка чистой стоимости реализации. В случае исчезновения обстоятельств, вызвавших обесценение запасов до возможной чистой цены реализации, Банк признает новую стоимость запасов как меньшую из двух величин – себестоимости и пересмотренной возможной чистой стоимости реализации. Это происходит тогда, когда статья запаса,

учтенного, из-за снижения его продажной цены, по возможной чистой стоимости реализации, все еще остается в запасе в следующем периоде, а его продажная цена возросла.

### **3.17. Налоги, в том числе отсроченные налоги**

Банк является плательщиком налогов и других обязательных платежей в бюджет, предусмотренных Налоговым Кодексом Республики Казахстан.

Налоги и другие обязательные платежи в бюджет исчисляются и уплачиваются в тенге по срокам, предусмотренным Налоговым Кодексом Республики Казахстан.

В соответствии с МСФО № 12 Банк признает отложенное налоговое обязательство (актив), когда возмещение или погашение балансовой стоимости актива или обязательства будет увеличивать (уменьшать) будущие налоговые выплаты, по сравнению с тем, какими они были бы, если это возмещение или погашение не имело бы налоговых последствий.

### **3.18. Резервы**

Кроме создания резервов (провизий) по предоставленным займам и другим активам, начислений по созданию резервов на покрытие общих банковских рисков, Банк создает резервы (провизии) по:

- 1) вкладам Банка, размещенным в других банках;
- 2) ценным бумагам, удерживаемым до погашения;
- 3) дебиторской задолженности;
- 4) условным обязательствам.

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

### **3.19. Затраты по формированию резервов предстоящих расходов и по пенсионному обеспечению**

В соответствии с МСФО 19 для равномерного включения предстоящих расходов в отчетный период Банк создает резервы предстоящих расходов на предстоящую оплату отпусков работникам.

Формирование резервов предстоящих расходов в соответствии с МСФО для Банка является обязательным. Резерв на предстоящую оплату отпусков работникам Банка формируется в конце года, исходя из фактически отработанного времени, заработанного дохода, и причитающихся дней отпуска в расчете на каждого работника, который предусматривает свой отпуск в следующем календарном году.

По мере ухода работником Банка в отпуск начисленный резерв корректируется – сумма причитающихся отпускных либо доначисляется, либо сторнируется.

Банк производит начисление и перечисление обязательных пенсионных взносов в размере 10 % от начисленного дохода работникам Банка согласно законодательству Республики Казахстан.

### **3.20. Пересчет иностранной валюты и хеджирование рисков**

#### **Пересчет иностранной валюты**

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления 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 дату бухгалтерского баланса. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в отчете о прибылях и убытках как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте – курсовые разницы. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

### **Хеджирование**

**Хеджирование** - для целей бухгалтерского учета означает использование одного или нескольких инструментов хеджирования для частичной или полной компенсации изменения справедливой стоимости или потоков денежных средств хеджируемой статьи.

**Хеджируемая статья** – это актив, обязательство, твердое соглашение, высоковероятная прогнозируемая сделка или чистая инвестиция в зарубежную деятельность, в связи с которыми (а), Банк подвергается риску изменений справедливой стоимости или будущих денежных потоков и (б) которая, определяется как хеджируемая.

**Инструмент хеджирования** – это определенный производный инструмент или (применительно к хеджированию риска изменений только валютно-обменных курсов) определенный непроизводный финансовый актив или непроизводное финансовое обязательство, справедливая стоимость или потоки денежных средств которого, как ожидается, будут компенсировать изменения справедливой стоимости или потоков денежных средств определенной хеджируемой статьи.

**Эффективность хеджирования** – это степень, в которой относящиеся к хеджируемому риску изменения справедливой стоимости или денежных потоков хеджируемой статьи компенсируются изменениями справедливой стоимости или денежных потоков инструмента хеджирования.

По всем видам хеджирования Банк раскрывает:

- 1) описание каждого вида хеджирования;
- 2) описание финансовых инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования, и их справедливую стоимость по состоянию на отчетную дату;
- 3) характер хеджируемых рисков.

При хеджировании справедливой стоимости Банк отдельно раскрывает: прибыли или убытки по инструменту хеджирования и по хеджируемой статье.

При хеджировании денежных потоков Банк раскрывает:

- 1) периоды, в которых ожидаются денежные потоки, их влияние на прибыль или убыток;
- 2) характер любой прогнозируемой сделки, в отношении которой применялся учет хеджирования, но совершение, которой больше не ожидается;
- 3) эффективность хеджирования, в т.ч. сумму, признанную в прочем совокупном доходе;
- 4) неэффективность хеджирования, в т.ч. сумму, отраженную в прибылях и убытках.

### **3.21. Определение отраслевых и географических сегментов и основы для распределения затрат между сегментами**

В целях управления Банк выделяет пять основных операционных сегмента:

**Корпоративные банковские услуги** – представляют собой, за исключением малого и среднего бизнеса, обслуживание текущих счетов, вкладов, предоставление овердрафтов, займов, кредитных линий, операции с иностранной валютой и документарные операции.

**Малый и средний бизнес ("МСБ")** – представляет собой текущие счета, вклады, овердрафты, займы и другие кредитные линии, продукты в иностранной валюте и документарные операции индивидуальных предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса.

**Розничные банковские услуги** – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные, вкладные, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

**Инвестиционная деятельность** – представляют собой финансовые активы и обязательства, используемые для коммерческих и инвестиционных целей, финансирования, и поддержки сделок по слиянию и приобретению.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в [консолидированной]

финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

### **3.22. Определение денег и их эквивалентов**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан (“НБРК”) (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

### **3.23. Изменения в статьях финансовой отчетности вследствие воздействия инфляционных процессов**

Изменения в статьях финансовой отчетности вследствие воздействия инфляционных процессов Банком не выделяются, так как Банк предполагает составление финансовой отчетности осуществлять в стабильном, экономически развивающемся пространстве, поэтому МСФО № 29 при составлении финансовой отчетности не применялся

### **3.24. Правительственные субсидии**

Правительственные субсидии Банку и клиентам Банка в отчетном году не выделялись

### **3.25. Информация, требуемая международными стандартами финансовой отчетности, не указанная в других составных частях финансовой отчетности**

#### **Реструктуризация Банка**

В 2010 году Банк завершил процедуры по реструктуризации своих обязательств, начатые Материнской компанией в 2009 году, в соответствии с Планом реструктуризации, утвержденным большинством Реструктурируемых Кредиторов на Собрании Кредиторов 31 марта 2010 года. По завершению реструктуризации обязательств Банка, государство, в лице Материнской компании вошло в капитал Банка. Доля государства в капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 79,9%. 20,1% перешли в собственность иностранным инвесторам. В общей сложности были реструктурированы обязательства в размере около 1,5 млрд. долларов США, в том числе: 830 млн. долларов — международных обязательств по еврооблигациям; 370 млн. долларов — депозита АО «БТА-Банка»; 205 млн. долларов — местных облигаций; 75 млн. долларов – депозитов Материнской компании; 10 млн. долларов — торгового финансирования. Банк не проводил списания долгов по местным облигациям в связи с тем, что более 90% их держателей - пенсионные фонды Казахстана. По местным облигациям Банк лишь изменил тип обязательств, купон и удлинил сроки на десять лет. Главными итогами реструктуризации стало увеличение собственного капитала Банка на 30 июня 2010 года до уровня 51.225.986 тысяч тенге, снижение задолженности Банка по обязательствам с 277.036.807 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2009 года до 180.926.879 тысяч тенге по состоянию на 30 июня 2010 года. Доходы, полученные Банком в результате реструктуризации, составили 93.768.265 тысяч тенге. Банк на 30 июня 2010 и 31 декабря 2010 года соблюдал все пруденциальные нормативы Агенства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН»). Соответствующее решение о завершении реструктуризации было вынесено 19 июля 2010 года Специализированным судом г.Алматы.

Согласно условиям Плана реструктуризации, часть еврооблигаций из общей суммы обязательств Банка, подлежащих реструктуризации, была погашена на сумму 22.651.054 тысяч тенге в денежной форме, оставшаяся часть была заменена новыми еврооблигациями, выпущенными Банком в долларах США, а также дополнительно выпущенными простыми акциями Банка.

#### **а) Доход от реструктуризации**

Разница между итоговой балансовой стоимостью реструктурированных обязательств и справедливой стоимостью новых выпущенных инструментов и расходов по выплате наличными была признана доходом от реструктуризации, как показано ниже:

	<i>30 июня 2010 года</i>
Обязательства, являющиеся частью Плана реструктуризации	216.316.327
Справедливая стоимость новых финансовых обязательств, выпущенных в рамках Плана реструктуризации	(98.227.723)
Выплата наличными кредиторами в соответствии с Планом реструктуризации	(22.651.054)
Справедливая стоимость еврооблигаций, конвертированных в простые акции	(1.669.285)
Доход от реструктуризации	93.768.265

**б) Новые финансовые обязательства, выпущенные в рамках Плана реструктуризации**

Номинальная и справедливая стоимость новых финансовых обязательств, выпущенных в рамках Плана реструктуризации, представлена ниже:

	<i>30 июня 2010 года</i>	
	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Еврооблигации в долларах США	8.963.663	12.244.161
Новые обеспеченные облигации в тенге	6.716.561	6.329.385
Новые необеспеченные субординированные облигации в тенге	26.311.408	24.387.583
Новый вклад от АО «БТА Банк»	57.651.713	54.328.380
Новый заем от Commodity Credit Corporation	1.648.842	938.214
<b>Итого</b>	<b>101.292.187</b>	<b>98.227.723</b>

Новые инструменты были распределены между кредиторами, чьи требования были реструктурированы в соответствии с условиями Плана реструктуризации.

**в) Условия новых финансовых обязательств, выпущенных в рамках Плана реструктуризации**

1) Еврооблигации в долларах США – 12-летние долговые бумаги, ставка купона – 14% годовых. Купон выплачивается один раз в полгода. В соответствии с условиями данных еврооблигаций - каждые полгода, на дату выплаты очередного купонного вознаграждения, номинальная стоимость одной еврооблигации подлежит увеличению путем применения коэффициента увеличения 1,05375 до тех пор, пока в расчете на каждые 1 000 долларов США первоначальной номинальной стоимости облигации эта стоимость не достигнет 1 234, 57 долларов США. В соответствии с условиями Плана реструктуризации держатели еврооблигаций имеют права предъявлять к выкупу еврооблигации только по истечении пятилетнего срока обращения (Опцион "ПУТ" - 30 июня 2015 года).

2) Обеспеченные облигации в тенге - 10-летние долговые бумаги, ставка купона в первый год обращения – 8% годовых. Начиная со второго года обращения ставка купона плавающая, зависящая от уровня инфляции, определяемая по формуле:  $r = i + m$ , где

$r$  - ставка купонного вознаграждения;

$i$  – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен в годовом выражении (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике, за последние 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих одному месяцу до даты начала соответствующего купонного периода;

$m$  – фиксированная маржа, составляющая 1% на протяжении всего срока обращения облигаций.

В случае изменения наименования индекса потребительских цен, алгоритма его расчета и т.п., при расчете купонного вознаграждения будет применяться эквивалентный показатель, устанавливаемый Агентством Республики Казахстан по статистике.

Максимальное значение ставки купонного вознаграждения – 12% годовых, минимальное – 8%.

3) Необеспеченные субординированные облигации в тенге – 10-летние долговые бумаги, ставка купона – 8% годовых. Купон выплачивается один раз в полгода. Сроки погашения - 2020 - 2031 гг.

4) Новый вклад от АО «БТА Банк» со сроком погашения в 2020 году, ставка вознаграждения – 8% годовых. Вознаграждение выплачивается один раз в год.

5) Новый заем от Commodity Credit Corporation со сроком погашения в 2020 году, ставка вознаграждения – 2% годовых. Вознаграждение выплачивается один раз в полгода.

#### **События после отчетной даты**

В январе 2011 года Банк выплатил дивиденды по привилегированным акциям за 4 квартал 2010 года в сумме 122 584 тыс. тенге.

В январе 2011 года решением Листинговой комиссии Казахстанской фондовой биржи от 28 января 2011 года, были переведены из категории "Буферная категория" в категорию "Долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой официального списка АО "Казахстанская фондовая биржа" облигации, выпущенные Банком на сумму 30 912 883 тысячи тенге.

В феврале 2011 года Банк досрочно погасил вклады, привлеченные от АО «Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" на сумму 5 456 796 тысяч тенге.

#### **4. Дополнительные сведения, не представленные в финансовой отчетности, необходимые для ее достоверного представления.**

При подготовке финансовой отчетности использованы основные принципы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности - **начисление и непрерывность.**

Дополнительных сведений, не представленных в финансовой отчетности, необходимых для ее достоверного представления в отчетном периоде не было

#### **5. Описание и более подробный анализ сумм, а также дополнительные сведения, полезные пользователям, показанные в бухгалтерском балансе, отчете о доходах и расходах и отчете о движении денег.**

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, 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.

##### *Резерв под обесценение займов*

Банк регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам займов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное

суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

#### *Налогообложение*

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2010 года его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налогам, валюте и таможене будут подтверждены.

### **6.1. РАСХОЖДЕНИЯ МЕЖДУ ГОДОВЫМ ОТЧЕТОМ БАНКА И АУДИТОРСКОЙ КОМПАНИИ**

Расхождений между годовым отчетом Банка и Аудиторской компании нет.

## **7. УЧЕТ И ПЕРЕОЦЕНКА АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

### **7.1. УЧЕТ И ПЕРЕОЦЕНКА ЦЕННЫХ БУМАГ**

Ценные бумаги, предназначенные для торговли, учитываются Банком по рыночной стоимости. По состоянию на 01.01.2011 г. объем ценных бумаг в портфеле Банка составил **23800 278** тыс.тенге, в том числе: (тыс. тенге)

<b>Наименование ценных бумаг</b>	<b>Сумма</b>
<b>1</b>	<b>2</b>
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	14 371 737
Корпоративные облигации	7 464 571
Корпоративные акции	1 963 970
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>23 800 278</b>

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 ценных бумаг, удерживаемых в портфеле банка, признается как доход или расход (счета № 4709, 5709). В конце финансового года резервы переоценки не создаются.

В случае отсутствия официальных котировок, ценные бумаги учитываются в балансе банка по фактической цене их приобретения (стоимости приобретения).

Ценные бумаги, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываются в балансе Банка в той же иностранной валюте. Переоценка их стоимости против учетного курса производится по мере изменения учетного курса.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31 декабря 2010 года включают в себя Облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму **8 231 246** тысяч тенге со ставкой вознаграждения 6,2-7,91 % и датой погашения в 2013-2018 годах.

### **7. 2. ПЕРЕОЦЕНКА АКТИВОВ В ВИДЕ АФФИНИРОВАННЫХ ДРАГМЕТАЛЛОВ**

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 01.01.11г. в балансе Банка числятся монеты из драгметаллов на сумму **158** тыс. тенге, которые продаются по курсу продажи и переоценке не подлежат.

### 7.3. 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.

### 7.4. ПРОВИЗИИ ПОД СОМНИТЕЛЬНЫЕ И БЕЗНАДЕЖНЫЕ ЗАЙМЫ

По состоянию на 1 января 2011 года под сомнительные и безнадежные активы по займам клиентов и займам кредитных учреждений были созданы провизии в сумме **74 798 858** тыс.тенге.

#### Количество сформированных провизий по займам

(тыс.тенге)

Сформированные провизии	По состоянию на 01.01.2011г.	По состоянию на 01.01.2010г.	Увеличение (+) Уменьшение (-)
1	2	3	4
Общие резервы	0	0	0
Специальные резервы	74 798 858	90 805 516	-16 006 658
<b>ВСЕГО</b>	<b>74 798 858</b>	<b>90 805 516</b>	<b>-16 006 658</b>

Займы предоставлялись следующим видам клиентов:

(тыс.тенге)

	По состоянию на 01.01.2011г.	По состоянию на 01.01.2010г.
Потребительские кредиты	85 916 886	95 214 337
Ипотечные кредиты	63 043 635	68 344 652
Корпоративные клиенты	35 664 777	61 606 334
Кредитование малого и среднего бизнеса	49 849 409	42 910 316
Автокредиты	5 799 069	7 536 826
Прочие розничные кредиты	1302 651	12 417 501
Средства в кредитных учреждениях	813 548	953 185
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>242 389 975</b>	<b>288 983 151</b>
<b>Специальные резервы</b>	<b>74 798 858</b>	<b>90 805 516</b>
<b>Всего за минусом созданных провизий</b>	<b>167 591 115</b>	<b>198 177 635</b>

Объем кредитного портфеля Банка в 2010 году уменьшился по сравнению с 2009 годом в абсолютном выражении на **30 586 520** тыс. тенге или на **15.43%**.

Объем созданных провизий по займам за отчетный период уменьшился на **16 006 658** тыс. тенге, удельный вес провизий от портфеля 2010 года составил 30,86% против 31,42% в 2009 году.

Незначительное уменьшение удельного веса сформированных провизий за отчетный период произошло за счет реструктуризации проблемных займов.

В течение 2010 года на счет № 7130 списано за счет созданных резервов (по основному долгу) и аннулирования в бухгалтерском учете (по вознаграждению):

(тыс.тенге)

Наименование долга	Сумма
1	2
Основной долг	<b>30 989 751</b>
Вознаграждение	<b>9 166 385</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>40 156 136</b>

Основная сумма списания на внебаланс основного долга приходится на списание займов по заемщикам юридическим лицам: ТОО «KZ Invest Realty», ТОО «Panpharma Панфарма», ТОО «Ак Шанырак», ТОО «Компания Казтранском Сервис», АО «Корпорация KUAT», ТОО «МТС-Достык», ТОО «СтройИнвестГрупп Т», ТОО «Торгово-финансовый гипермаркет "Атлантида", ТОО «Центр Секьюритис Казахстан», ТОО «Триал», ТОО «Изолитт», ТОО «Ырыс». **Всего – 21 649 892** тысяч тенге.

Остальная сумма приходится на списание задолженности по займам физическим лицам, выданным по программам «Темір-ОК» и «Темір-Экспресс» за счет 100%-но сформированных провизий.

В 2010 году погашено основной задолженности по займам, ранее списанным на внебалансовый счет № 7130 на сумму **134 039 тысяч тенге**, и погашено вознаграждение, ранее списанное на внебалансовый счет № 7130 на сумму **202 205 тысяч тенге**, в том числе:

(тыс.тенге)

Наименование долга	Сумма погашенных займов юридических лиц	Сумма погашенных займов физических лиц	Всего
1	2	3	4
Основной долг	86 889	47 150	134 039
Вознаграждение	134 876	67 329	202 205
Реструктурировано* вознаграждение путем возврата на балансовые счета			56 563
<b>ВСЕГО</b>	<b>221 765</b>	<b>114 479</b>	<b>336 244</b>

\* В 2010 г реструктурировано вознаграждение, списанное на внебаланс, путем возврата его на балансовые счета.

Банком постоянно проводится работа по возврату ранее списанных за баланс займов.

Общая сумма погашенных в 2010 году займов составляет 134 039 тысяч тенге или 0,5% от суммы списанных в 2010 году займов. Сумма реструктурированного вознаграждения путем возврата на балансовые счета составляет в 2010 году 56 563 тысяч тенге. Общая сумма погашенного в 2010 году вознаграждения составляет 202 205 тысяч тенге или 2,74% от суммы вознаграждения, списанного в 2010 году.

Всего погашено полностью **2** займа юридических лиц на общую сумму **9.374** тысяч тенге. Полное погашение задолженности по физическим лицам по **298** договорам на общую сумму **28 305** тысяч тенге, в том числе по филиалам:

Филиал	ПОЛНОЕ ПОГАШЕНИЕ (тысяч тенге)			
	Юридические лица		Физические лица	
	Количество	Сумма	Количество	Сумма
Алматы	0	0	36	5 747
Астана	0	0	29	4 700
Шымкент	0	0	10	1 924
Актау	0	0	2	157
Петропавловск	0	0	11	774
Атырау	0	0	5	1 442
Актюбинск	1	4 043	124	2 742
Щучинск	0	0	1	119
Кокшетау	1	5 331	13	1 574
Караганда	0	0	12	1 212
Уральск	0	0	2	99
Тараз	0	0	4	906
Жезказган	0	0	7	145
Экибастуз	0	0	2	229
Отеген-Батыра	0	0	24	5 553
Павлодар	0	0	2	38
Семипалатинск	0	0	14	944
<b>ВСЕГО:</b>	<b>2</b>	<b>9 374</b>	<b>298</b>	<b>28 305</b>

Частично погашены займы **6** юридических лиц на общую сумму **77 515** тысяч тенге и **496** займов физических лиц на общую сумму **18 845** тысяч тенге, в том числе по филиалам:

Филиал	ЧАСТИЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ (тысяч тенге)			
	Юридические лица		Физические лица	
	Количество	Сумма	Количество	Сумма
Алматы	0	0	66	2 193
Астана	2		22	1 822
Шымкен	0	0	6	416
Костанай	0	0	31	800
Атырау	0	0	3	43
Актау	0	0	3	139
Петропавловск	0	0	10	113
Головной	2	73 250	0	0
Актюбинск	0	0	81	5 445
Щучинск	1	266	5	54
Жезказган	0	0	24	521
Кокшетау	2	3 424	67	1 295
Караганда	0	0	24	570
Семипалатинск	0	0	34	579
Усть-Каменогорск	0	0	53	2 824
Кызылорда	0	0	3	109
Тараз	0	0	2	107
Павлодар	0	0	5	105
Каскелен	0	0	1	13
Экибастуз	1	575	24	722
Отеген-Батыра	0	0	17	437
Уральск	0	0	15	538
<b>ВСЕГО:</b>	<b>6</b>	<b>77 515</b>	<b>496</b>	<b>18 845</b>

За отчетный период 2010 года списаний в связи с истечением срока давности (пять лет) и безнадежной к взысканию задолженности клиентов, списанной на счета меморандума по решению Правления Банка или судебному постановлению о признании заемщика банкротом, выполнено на общую сумму: (тысяч тенге)

Наименование долга	Сумма
Основной долг	29 810
Вознаграждение	1 261
<b>ВСЕГО</b>	<b>31 071</b>

Списание с внебалансового лицевого счета долгов, учитываемых 5 лет, и/или безнадежной к взысканию задолженности клиентов (банкротство предприятия, смерть заемщика и т.д.) до истечения 5 лет, производится на основании решения Правления Банка, принятого в соответствии с ходатайством филиала. К ходатайству прикладываются документы, подтверждающие его обоснованность.

Общая задолженность по займам, списанным на внебалансовые счета по состоянию на 01 января 2011 года, увеличилась по сравнению с началом прошлого года на **26 627 983 тысяч тенге** или в 5,15 раза. Основная причина значительное превышение суммы списания долга заемщиков на внебаланс по сравнению с погашением на внебалансе и списание на внебаланс займов по программам «Темір-ОК» и «Темір-Экспресс».

**Остатки по займам, списанным за баланс (тыс.тенге):**

Филиал	На 01.01.2011г.		На 01.01.2010г.	
	Задолженность (тыс.тенге)	Количество займов	Задолженность (тыс.тенге)	Количество займов
Актау	19 006	47	0	0
Актобе	576 882	1 781	40 438	19
Алматы	3 156 763	6 890	164 941	112
Астана	1 264 228	3 218	13 732	31
Атырау	142 876	309	44 506	10
Головной	22 571 082	126	5 411 418	95
Жезказган	155 111	317	0	0
Караганда	487 748	1 306	3 901	6
Каскелен	2 570	8	0	0
Кокшетау	635 230	1 386	112 585	18
Костанай	1 378 750	664	138 327	36
Кызылорда	12 496	45	0	0
Отеген-Батыра	848 068	2 332	1 708	1
Павлодар	37 643	130	17 668	9
Петропавловск	260 303	748	106 202	46
Семипалатинск	383 165	1 087	78 803	44
Тараз	232 288	471	1 750	4
Уральск	211 705	258	87 388	16
Усть-Каменогорск	271 397	807	19 114	15
Шымкент	202 267	381	117 213	46
Щучинск	120 094	96	46 414	48
Экибастуз	69 080	230	4 661	9
<b>Всего</b>	<b>33 038 752</b>	<b>22 637</b>	<b>6 410 769</b>	<b>565</b>

В 2010 году займы Правительству (местным органам власти) не выдавались.

В 2010 году Банком на ипотечное кредитование предоставлены займы в сумме **557.521 тысяч тенге** со средневзвешенной годовой ставкой вознаграждения **14,07 %**. Причем объем ипотечного кредитования по сравнению с 2009 годом сократился в **1,7** раза при снижении средневзвешенной процентной ставки с 14,3% до 14,07%.

За 2010 год Банком предоставлено займов физическим лицам на потребительские цели в сумме **766 969 тысяч тенге** со средневзвешенной годовой ставкой вознаграждения **17,79%**. Причем размер потребительского кредитования по сравнению с 2009 годом снизился в **64,1** раза при увеличении средневзвешенной процентной ставки с 8,88% до 17,79%. Такое резкое снижение сумм выдач потребительских кредитов связано с отказом Банка от практики предоставления краткосрочных бланковых кредитов.

Аффилированным лицам и лицам, связанным с Банком особыми отношениями в 2010 году выдано банковских займов на сумму **617 566** тысяч тенге со средневзвешенной процентной ставкой 14,45%. Списаний на внебалансовые счета по указанным заемщикам не производилось. В 2010 году Банком производилось освоение средств, выданных за счет АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" и Фонда стрессовых активов. По состоянию на 01 января 2011 года сумма освоенных средств по программам составляет **3 296 131** тысяч тенге, в том числе по программам:

- 1) финансирование за счет средств АО "Даму" – "Даму Регионы 1" (Павлодар) – 411 957 тысяч тенге;
- 2) финансирование или рефинансирование – "Даму Регионы 2" – 104 000 тысяч тенге;
- 3) кредитование предпринимательства по программе "Бизнес Леди" – 123 294 тысяч тенге;
- 4) кредитование СЧП обрабатывающей промышленности – 2 656 880 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 года прокредитовано 4 заемщика на общую сумму **167.513** тысяч тенге.

#### **7.5. ПРОВИЗИИ ПО ПРОЧИМ АКТИВАМ (ВКЛАДАМ, ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ) И УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ**

По состоянию на 1 января 2011 году под сомнительные и безнадежные активы по внебалансовым условным обязательствам (гарантиям и аккредитивам) были созданы провизии в сумме **3266** тыс. тенге. По условным обязательствам сведения по сформированным резервам (провизиям) представлены в таблице:

##### **Количество сформированных провизий по условным обязательствам: (тыс. тенге)**

Сформированные провизии	По состоянию на 01.01.2011г.	По состоянию на 01.01.2010г.	Увеличение (+) Уменьшение (-)
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Общие резервы	0	0	
Специальные резервы	3266	2 136	+1130
<b>ВСЕГО</b>	<b>3266</b>	<b>2 136</b>	<b>+1130</b>

Объем портфеля условных обязательств Банка в 2010 году уменьшился по сравнению с 2009 годом в абсолютном выражении на **5 547 165** тыс. тенге.

Классификация портфеля условных обязательств, скорректированных с учетом кредитного риска и коэффициента риска на контрагента, представлена в таблице:

##### **Классификация портфеля условных обязательств (тыс.тенге)**

Классификация займов	на 1.01.2011 г.			на 1.01.2010 г.		
	основной долг	удельный вес	сумма созданных резервов	основной долг	удельный вес	сумма созданных резервов
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
Стандартные	30 717 827	99,79	0	36 287 567	99,88	0
Сомнительные	65 292	0,21	3 266	42 717	0,12	2 136
<b>ВСЕГО</b>	<b>30 783 119</b>	<b>100</b>	<b>3 266</b>	<b>36 330 284</b>	<b>100</b>	<b>2 136</b>

По состоянию на 1 января 2011 г. дебиторская задолженность Банка, подлежащая классификации, составила **350 523** тыс. тенге, в том числе:

- 1) прочие предоплаты – 29 389 тыс. тенге,
- 2) расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет – 1 657 тыс. тенге,
- 3) расчеты с работниками Банка – 3 319 тыс. тенге,
- 4) дебиторы по капитальным вложениям – 29 186 тыс. тенге,
- 5) прочие дебиторы по банковской деятельности – 170 041 тыс. тенге,
- 6) прочие дебиторы по неосновной деятельности – 116 931 тыс. тенге.

Остаток провизий по дебиторской задолженности на конец 2010 года составил **223 565** тысяч тенге.

Сведения по сформированным резервам (провизиям) по дебиторской задолженности Банка представлены в таблице: (тыс.тенге)

Сформированные провизии	По состоянию на 01.01.2011г.	По состоянию на 01.01.2010г.	Увеличение (+) Уменьшение (-)
1	2	2	4
Резервы (провизии)	223 565	394 473	-170 817

Остатки по дебиторской задолженности, списанной за баланс (тыс.тенге)

Наименование филиалов	На 01.01.2010г.		На 01.01.2011г.	
	Задолженность	Количество	Задолженность	Количество
1	2	3	4	5
Астана	2110	4	2048	5
Актобе	5850	1	8487	4
Атырау	4212	2	4212	2
Головной	293458	19	409192	27
Костанай	1920	2	1920	2
Павлодар	2067	4	2058	4
Петропавловск	1225	1	1225	1
Уральск	91	1	91	1
Шымкент	25131	3	24808	3
<b>Всего</b>	<b>336064</b>	<b>37</b>	<b>454041</b>	<b>49</b>

## 7.6. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Бухгалтерский учет основных средств (приход, переоценка, начисление амортизации, списание) филиалов и головного офиса Банка производится в головном офисе Банка *централизованно* в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее МСФО) № 16 и № 38, рекомендациями уполномоченных органов и внутренними документами Банка.

Филиалам Банка в режиме реального времени разрешен просмотр базы аналитического учета основных средств и нематериальных активов, который ведется на электронных карточках учета, и синтетический учет - в электронных журналах. По мере необходимости филиал может распечатать наличие и движение основных средств и нематериальных активов на бумажном носителе.

При первоначальном признании основные средства оцениваются по *первоначальной стоимости*. Впоследствии, основные средства учитываются по их первоначальной стоимости за минусом накопленного износа и обесценения.

**Первоначальная стоимость** состоит из покупной стоимости, включая пошлины на импорт и невозмещаемые налоги по приобретениям, за вычетом торговых скидок и возвратов, с учетом налога на добавленную стоимость и любые затраты, непосредственно связанные с доставкой актива на место и приведением его в рабочее состояние для целевого назначения.

**Последующие затраты** включаются в балансовую стоимость данного актива либо отражаются в качестве отдельного актива только при условии, что существует вероятность извлечения Банком

экономических выгод от эксплуатации данного актива, и его стоимость может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части списывается с баланса. Все прочие расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на прибыли и убытки за отчетный период по мере возникновения.

**Последующая оценка основных средств.** После первоначального признания в качестве актива объект основных средств учитывается Банком по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Признание объекта основными средствами прекращается после его выбытия или в том случае, когда получение будущих экономических выгод от его использования или выбытия больше не ожидается.

Любые доходы или расходы, возникающие при прекращении признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и остаточной стоимостью актива), включаются в прибыли и убытки в том отчетном периоде, в котором наступило прекращение признания актива.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств в сумме разницы полученного возмещения и их балансовой стоимости отражается в прибылях и убытках.

Основные средства учитываются в Банке по величине, не превышающей возмещаемой суммы. Если балансовая стоимость фиксированного актива превышает возмещаемую сумму, то Банк уменьшает его балансовую стоимость до возмещаемой и признает убыток от обесценения. Под возмещаемой величиной актива подразумевается большее из двух значений: 1) - чистой цены реализации и 2) - ценности его использования.

В соответствии с Учетной Политикой Банка не относятся к основным средствам, а учитываются в составе оборотных средств предметы и средства труда, сроком службы менее одного года, независимо от их стоимости. Категория малоценных и быстроизнашивающихся предметов в зависимости от сроков действия отнесена на средства труда или материалы длительного пользования. При передаче товарно-материальных запасов со склада в эксплуатацию сумма начисленного износа в полном объеме отражается на расходах Банка.

Начисление амортизации основных средств проводится прямолинейным методом.

## **7.7. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

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.

Нематериальные активы, созданные своими силами, за исключением капитализированных затрат на разработку, не капитализируются, и соответствующие расходы признаются в прибылях и убытках в том периоде, в котором расходы возникли.

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.

Изменения в ожидаемом сроке полезной службы или ожидаемом объеме будущих экономических выгод от нематериального актива учитываются посредством изменения срока и метода амортизации, по обстоятельствам, и рассматриваются как изменения в бухгалтерских оценках.

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	2	3	4	5
1.	Программное обеспечение	307 923	252 278	55 645
2.	Лицензии на программные продукты	394 275	171 316	222 959
3.	Прочие	152	152	0
	<b>Итого</b>	<b>702 350</b>	<b>423 747</b>	<b>278 603</b>

## 7.8. УЧЕТ ЗАПАСОВ

Запасы отражаются в учете в качестве актива только при наличии критериев признания (при наличии вероятности получения экономической выгоды по данному активу в будущем, при возможности оценки фактических затрат на приобретение или производство актива).

Банк оценивает запасы по наименьшей из двух величин: *фактической себестоимости и возможной чистой цене реализации.*

Фактическая себестоимость запасов включает все фактические затраты на приобретение, доставку и прочие затраты, понесенные с целью приведения запасов к настоящему состоянию и местонахождению.

Затраты на приобретение запасов включают цену покупки, импортные пошлины, акцизы и прочие невозмещаемые налоги, транспортные, транспортно-экспедиторские и другие расходы, непосредственно относимые на приобретение готовой продукции, материалов и услуг. Полученные торговые скидки, возвраты и прочие аналогичные статьи вычитаются при определении затрат на приобретение.

В случае если фактическая себестоимость какого-либо вида запасов превышает возможную чистую цену продажи, то на конец отчетного периода создается резерв под обесценение соответствующего вида запасов.

В финансовой отчетности запасы отражаются по наименьшей из фактической себестоимости за вычетом созданных резервов под обесценение и чистой цены реализации.

Если Банк понес затраты на приобретение запасов, но данные запасы не могут быть использованы или реализованы (к примеру, запасы, потерявшие потребительские свойства, запасы, выбывшие в результате хищений и растрат, по которым не установлены виновные лица), то понесенные затраты должны быть отражены в отчетности по статье расходов в зависимости от целевого предназначения обесцененных запасов.

Товарно-материальные запасы, переданные в эксплуатацию, отражаются как расход на соответствующих счетах вспомогательного учета.

Запасы, переданные в эксплуатацию, сроком службы более одного года, учитываются Банком во внесистемном учете.

Запасы, использованные в качестве компонента при ремонте основных средств и улучшающие его функциональные параметры, относятся на удорожание этого основного средства.

С целью выявления фактического наличия запасов и контроля за их сохранностью, производится периодическая сверка остатков складского и бухгалтерского учета и периодически проводится инвентаризация запасов в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Банка. Кроме того, инвентаризация запасов, в том числе, товарно-материальных ценностей, переданных в эксплуатацию, производится при смене лица, материально ответственного за их сохранность.

Если в процессе инвентаризации выявлены недостача, или ухудшение физического состояния запасов, по вине лица, материально ответственного за их сохранность, то возмещение стоимости запасов осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, – виновным лицом.

Если ухудшение физического состояния запасов, произошло не по вине лица, материально ответственного за их сохранность, то возмещение стоимости запасов признается Банком как убытки периода.

На 1 января 2011 г. консолидированная сумма запасов на складах составила **2 180 156** тыс. тенге, в том числе залоговое имущество для реализации – **2 108 799** тыс. тенге.

**7.9.** По состоянию на 1 января 2011 года Банк имеет остатки по незавершенному **строительству в сумме 25 163** тыс.тенге. Строительство ведет СМУ-22 по адресу г. Алматы, ул.5-ая Асфальтная, д.2 пристройка к зданию под архив Банка.

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

Расшифровка авансов, перечисленных поставщикам за неполученное и не установленное оборудование, числящихся на б/счете № 1856 приводится ниже:

(тыс.тенге)					
№№ ПП	Наименование поставщика	Наименование товара	Сумма в тыс.тенге	Дата возникнове ния задолженно сти	Дата урегулирования задолженности
1	2	3	4	5	6
1	HI-TEC SECURIRY SYSTEMS	За оборудование для Караг.ф-ла	558	22.11.2010	январь 2011г
2	IBS PROJECT TOO	Предоплата 30% за п/о и лицензию	5 594	12.01.2009	январь 2011г
4	ALLIANCE- PARTNER TOO	Аванс 50% СКС для ф-ла в г.Актау	109	23.12.2010	январь 2011г
5	BASS TECHNOLOGY TOO	Аванс 50% за счетно денежные машинки	653	22.12.2010	январь 2011г
6	COPYSERVICE TOO	За копировальный аппарат	193	31.12.2010	январь 2011г
7	GULSER COUMPUTERS TOO	За принтер для ф-ла в г.Жезказган, Семей	368	29.12.2010	январь 2011г
8	ДОРС Казахстан TOO	За вакуумный упаковщик для ф-ла в г.Атырау, Тараз	900	29.12.2010	январь 2011г
9	ЖАЗЫБАЕВ Е.У. ИП	За световую стеллу для ф-ла в г.Семей	640	29.12.2010	январь 2011г
10	ИП Абибов А.М.	За водонагреватель для ф-ла в г.Тараз	15	08.12.2010	январь 2011г
11	ИП ЖОЛЫМБЕТОВ А.Е.	За э/счетчик для ф-ла в г.Тараз	30	30.12.2010	январь 2011г
12	ИП Ясный Г.Е.	Аванс за разработку П/О "Учет кредит+"	896	11.08.2010	январь 2011г
13	K-ALARM TOO	Аванс за ОПТС для ф-ла в г.Петропавловск	12	28.12.2010	январь 2011г
14	UNIVERSAL BUSINESS SYSTEMS ESTABLISHMENT	Оплата по договору № 62 от 07/12/10г	799	13.12.2010	январь 2011г
15	АНВИНА TOO	За переговорное устройство для ф-ла в	421	29.12.2010	январь 2011г

		г.Алматы			
16	Баймухамбетов Б.С. ИП	За сейф для ф-ла в г.Тараз	60	01.12.2010	январь 2011г
17	БИЛЬКОВ В.В. ИП	За объемные буквы для ф-ла в г.У- Каменогорск	311	29.12.2010	январь 2011г
18	БОЧАРОВА Н.М. ИП	За принтер для ф-ла в г.Петропавловск	164	30.12.2010	январь 2011г
19	Вильсон Казахстан ТОО	Аванс 30% за дизель генератор для ф-ла в г. Павлодар	3 057	22.12.2010	январь 2011г
20	ИП ЗИМОВСКИЙ "Сервис- оргтехника"	За компьютер для ф- ла в г.Петропавловск	286	28.12.2010	январь 2011г
21	ИП ТАЖИГУЛОВА	За металлические стеллажи для ф-ла в г.Атырау	343	22.12.2010	январь 2011г
22	НОРМА-2005 ТОО	За кресла для ГЛВ	19	24.12.2010	январь 2011г
23	Отеген Нуркен Анурулы ИП	Аванс 30% за реконструкцию пилона для ф-ла в г.Актобе	519	15.12.2010	январь 2011г
24	ОТИС ТОО	Аванс 50% за монтаж ОПТС для ф-ла в г.У- Каменогорск	427	23.12.2010	январь 2011г
25	ПРОФИНДУСТРИ Я КЗ ТОО	За шредер для ГЛВ	33	30.12.2010	январь 2011г
26	Рысбаева И К ТОО	За стенды для ф-ла в г.Тараз	32	29.12.2010	январь 2011г
27	Связьремонт ТОО	Аванс 50% за монтаж ОПТС для ф-ла в г.У- Каменогорск	109	30.12.2010	январь 2011г
28	ТЕХЦЕНТР ТОО	За орг.технику по дог.№4 от 29/12/10 для ф-ла в г.Семей	109	30.12.2010	январь 2011г
29	ТОО Rolf	За оргтехнику	792	11.11.2010	январь 2011г
30	ТОО Спецавтоматика	Аванс 50% за оборудов.контроля доступа для ф-ла в г.У-Каменогорск	1 676	27.12.2010	январь 2011г
31	ТОО ЭГИДА SERVICE	За систему видеонаблюдения	9 781	28.12.2010	январь 2011г
32	ЦИТАДЕЛЬ ТОО Фирма	За штендер для ф-ла в г.Павлодар	204	30.12.2010	январь 2011г
33	Энергогидмонтаж ТОО	За эл/счетчик для ф-ла в г.Атырау	46	01.12.2010	январь 2011г
34	ЮТА Тараз ТОО	За принтер для ф-ла в г.Тараз	30	29.11.2010	январь 2011г
	<b>ИТОГО</b>		<b>29 186</b>		

**Расшифровка остатка, числящегося на счете № 2856 на 01/01/11 года**

№№ ПП	Наименование поставщика	Наименование товара	Сумма в тыс.тенге	Дата возникнове ния задолженно сти	Дата урегулиров ания задолженно сти
1	2	3	4	5	6
1	ТОО "TransWorks LTD"	Получены лицензии	72 259	18.08.2010	30.06.2012
		<b>ИТОГО</b>	<b>72 259</b>		

**7.10. УЧАСТИЕ БАНКА В УСТАВНЫХ КАПИТАЛАХ ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

По состоянию на 01 января 2011 года Банком осуществлены прямые инвестиции в капиталы следующих юридических лиц:

(тысяч тенге)

№	Эмитент	Вид деятельности	Сумма инвестиций
1	АО «Темірлизинг»	лизинговая	417 708
3	АО «Казахстанская фондовая биржа»	профессиональная деятельность на РЦБ	6 311
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
<b>Итого инвестиций в капитал других лиц:</b>		<b>483 684</b>	

За 2010 год увеличился размер инвестиций Банка в АО "Казахстанская фондовая биржа" на 4 111 тысяч тенге

**7.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С ДОЧЕРНИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ (РЕЗИДЕНТАМИ И НЕРЕЗИДЕНТАМИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН)**

Информации об операциях с дочерними организациями (резидентами и нерезидентами РК) на 1 января 2011 года Банк не имеет

**7.12. ВЛИЯНИЕ ОТ ПРИОБРЕТЕНИЯ ИЛИ РЕАЛИЗАЦИИ ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ**

В отчетном году Банк не имеет информации по этому вопросу.

**7.13. ВИДЫ И ОБЪЕМ ВЫПУЩЕННЫХ БАНКОМ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включали в себя следующие позиции:

	<i>2010 год</i>
Субординированные облигации в тенге	26.430.695
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	6.873.281

Привилегированные акции - составляющие обязательства	4.580.071
Облигации в тенге с фиксированной ставкой вознаграждения	—
	<u>37.884.047</u>
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Банком	(1.185)
Плюс неамортизированная премия	—
Минус неамортизированный дисконт	—
	<u>—</u>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<u><u>37.882.862</u></u>

В соответствии с условиями Плана реструктуризации долговые ценные бумаги, выпущенные Банком (кроме привилегированных акций) на общую сумму 31.470.776 тысяч тенге были заменены на новые обеспеченные с плавающей ставкой (от 8% до 12 %) и необеспеченные (субординированные) с фиксированной ставкой 8% облигации на сумму 33.798.621 тысяч тенге с 10 летним сроком обращения

#### **Выпущенные еврооблигации**

По состоянию на 31 декабря 2010 года выпущенные еврооблигации включали долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США на сумму 8.784.286 тысяч тенге (2009 год: 119.999.906 тысяч тенге). Согласно условиям Плана реструктуризации, отмеченного в Примечании 33, еврооблигации, выпущенные через Temir Capital BV на сумму 125.563.524 тысяч тенге, были погашены деньгами на сумму 22.651.504 тысяч тенге, оставшаяся часть была заменена новыми еврооблигациями, выпущенными Банком в долларах США на сумму 8.963.663 тысяч тенге со ставкой вознаграждения 14,00 %, с полугодовыми купонными выплатами и сроком погашения в 2022 году, а также выпущенными простыми акциями в сумме 1.669.285 тысяч тенге.

Из общей суммы вышеуказанных выпущенных новых еврооблигаций, еврооблигации на сумму 8.332.687 тысячи тенге были размещены среди кредиторов Банка, подавших заявки в соответствии с Планом реструктуризации. Оставшаяся незаявленная часть еврооблигаций в сумме 630.976 тысяч тенге, по состоянию на 31 декабря 2010 года, была переведена Независимому держателю, определенному Советом независимых кредиторов, в соответствии с условиями Плана реструктуризации. В течение 2010 года совокупная сумма в денежном выражении, выплаченная кредиторам, составила 23.281.816 тысяч тенге.

**7.14.** Договоров об участии в совместной деятельности в отчетном году Банк не заключал

#### **7.15. ИНФОРМАЦИЯ ПО НЕПРЕДВИДЕННЫМ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАМ**

Непредвиденное обстоятельство – условие или ситуация, конечный результат которых (доход или убыток) будет, подтвержден только при совершении или не совершении одного или более неопределенных событий в будущем. Такой информации за отчетный период нет.

#### **7.16. ИНФОРМАЦИЯ О ДВИЖЕНИИ СРЕДСТВ НЕРАСПРЕДЕЛЕННОГО ДОХОДА ЗА ПРОШЕДШИЙ ГОД И ЦЕЛИ ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

Совокупный доход по состоянию на 01 января 2011 года составил **80 986 181** тыс. тенге, в том числе резерв переоценки инвестиций, годных для торговли - 123 246 тыс. тенге, нераспределенная прибыль Банка на 01 января 2011 года - **80 862 935** тыс. тенге.

#### **7.17. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛЕ МЕНЬШИНСТВА**

Банк по состоянию на 01 января 2011 года не имеет дочерних организаций с долей меньшинства.

**7.18.** По состоянию на 1 января 2011 г. в Банке обслуживалось 425 660 клиентов (в том числе физических лиц – 417 566, юридических лиц – 8094).

На открытые банковские счета от юридических лиц получено 7726 (или 95,5 %) подтверждений остатков на этих счетах по состоянию на 01.01.2011 г. По остальным счетам нет подтверждений в связи с отсутствием движения по этим счетам в течение года.

## **8. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ**

### **8.1. Пояснения по средним ставкам вознаграждения, а также средним значениям процентных активов и обязательств**

Анализ среднего баланса Банка за январь-декабрь 2010 года свидетельствует о значительных изменениях, произошедших в его структуре за год.

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

средний объём вкладов и займов, привлечённых от других банков и финансовых организаций, возрос, по сравнению с 2009 годом на 15,8%, при этом их средневзвешенная стоимость снизилась с 15,1% до 14,3%;

средний объём вкладов клиентов (кроме банков и вкладов дочерней организации от выпуска еврооблигаций) возрос за год на 6,1%, в том числе остатки на текущих счетах клиентов, включая счета до востребования- на 7,8%, средний объём срочных депозитов увеличился за этот период на 5,7%. Средняя стоимость совокупного депозитного портфеля составила за 2010 год 7,7% по сравнению с 8,2% в среднем за 2009 год, т.е. сократилась за этот период на 0,5 %. Основной причиной снижения стоимости этого вида ресурсов, явилось уменьшение с апреля 2010 года Фондом гарантирования вкладов ставок вознаграждения по срочным вкладам населения, удельный вес которых в портфеле срочных вкладов клиентов Банка составил в среднем за 2010 год 51,3%.

В результате этого снизилась средневзвешенная ставка привлечения срочных вкладов, которая по итогам 2009 года составляла 9,6% годовых, а в 2010 году-9,2%. При этом средний объём срочных вкладов населения за этот период возрос с 22 760 млн.тенге до 24 607 млн. тенге.

За отчётный год отмечается незначительное увеличение среднего объёма остатков на срочных счетах клиентов юридических лиц, которое составило 736 млн.тенге, или 3,3%. При этом их средневзвешенная стоимость за отчётный год составила 7,2% против 8,2% годовых в среднем за 2009 год, т.е. снизилась на 1,0%.

2) В 2010 году произошло увеличение среднего объёма выпущенных в обращение облигаций Банка на местном рынке, включая субординированный долг, на 1 587 млн.тенге или 5.4 %. Средневзвешенная стоимость этого вида ресурсов незначительно возросла с 10,7 % в 2009 году до 11,00% по итогам 2010 года.

30 июня 2010 года в рамках проведенной реструктуризации обязательств Банка был осуществлен выпуск новых еврооблигаций на сумму 60.75 млн. долларов США, средний объем которых составил 4 679 млн. тенге.

Средний объём операций Банка по соглашениям «РЕПО» под залог ценных бумаг сократился за отчётный год на 88,3%.

3) В отчётном году снизилась доходность ценных бумаг, приобретённых банком.

Так, средневзвешенная ставка вознаграждения по ценным бумагам в 2009 году составила 10,3 %, а в 2010 году-9,8 %. При этом средний объём портфеля ценных бумаг (с учётом их корректировки, дисконта и премии) возрос за последний год на 10.7 %.

4) По итогам 2010 года удельный вес средних значений ссудного портфеля клиентов (нетто) в общем объёме активов банка составил 65,0 %, а в активах, приносящих доход-86,9 % против соответственно 80,7% и 91,0% в 2009 году. Снижение за год среднего объёма ссудного портфеля составило 9 %, что обусловлено плановыми погашениями и снижением активности в выдаче Банком займов клиентам, при этом его средневзвешенная доходность возросла с 9,3% по итогам за 2009 года до 10,1% в среднем за 2010 год в результате осуществленной реструктуризации проблемных займов.

5) С начала 2010 года более чем в 10 раз возрос средний объём займов и средств, предоставленных другим банкам, в основном за счёт увеличения средних остатков срочных вкладов АО "Темірбанк" в Горуправлении "Национальный Банк Республики Казахстан".

**8.2. Пояснения о причинах изменений в балансовой стоимости активов и обязательств, вследствие которых Банком были признаны доходы, и расходы не приводятся, в связи с отсутствием таковых.**

**8.3. Прочие операционные доходы, не связанные с выплатой вознаграждения**

Прочие доходы, не связанные с выплатой вознаграждения составляют – **136 647** т.т., в том числе:

№№ п/п	Наименование статьи	Сумма (тыс. тенге)
1	2	3
1.	Штрафы, пени полученные от бюджета	647
2.	Продажа бланков и прочие услуги, оказанные клиентам	15.384
3.	Возмещение расходов Банка физическими лицами	974
4.	Сейфовые услуги	5.634
5.	Посредническая деятельность по заключению Договоров страхования	16.800
6.	Доходы от агентских услуг	7.211
7.	Доход от реализации основных средств	17.169
8.	Возмещение расходов заемщиками по госпошлинам	20.194
9.	Возмещение расходов прошлых лет по охране и по рекламе	1.739
10.	Доходы, по остаткам закрытых счетов клиентов	4.423
11.	Возмещение заемщиками расходов банка по взысканию проблемных займов	20.633
12.	Возмещение сотрудниками Банка за участие в корпоративном мероприятии	4.072
13.	Прочие	21.267
	<b>Итого прочие доходы</b>	<b>136 147</b>

Расшифровка расходов на персонал и административно-хозяйственных расходов:

	2010 год
<b>Зарплата и другие выплаты работникам</b>	
Заработная плата и другие выплаты	(3.441.407)
Отчисления на социальное обеспечение	(229.017)
Прочие выплаты	(147.033)
	(3.817.457)
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	
Юридические и консультационные услуги	(836.762)
Аренда	(735.303)
Связь	(285.284)
Госпошлина, уплаченная в бюджет по искам Банка	(277.532)
Охрана	(270.992)
Ремонт и обслуживание основных средств	(205.208)
Инкассирование наличности	(159.171)
Маркетинг и реклама	(138.278)
Транспортные расходы	(83.935)
Агентские услуги	(70.906)
Командировочные и связанные с ними расходы	(43.321)
Почтовые и курьерские расходы	(36.755)
Канцелярские товары	(33.883)
Расходы по страхованию	(4.323)
Обработка данных	(3.529)
Подготовка кадров	(2.900)
Штрафы	(1.171)
Прочие	(389.564)
	(3.578.817)

## 9. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

.

**9.1. Банк в соответствии с МСФО № 14 определяет следующие сегменты финансовой отчетности:**

В целях управления Банк выделяет пять основных операционных сегментов:

**Операционные сегменты**

Информация по основным операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, представлена ниже:

	<i>Инвестиционная</i>				
	<i>Корпоративный</i>	<i>МСБ</i>	<i>Розница</i>	<i>Прочие</i>	
			<i>деятельность</i>	<i>Итого</i>	
Внешние процентные доходы	5.165.046	3.135.258	17.505.389	2.171.744	27.977.437
Внешние процентные расходы	(1.299.578)	(308.118)	(2.829.583)	(19.682.506)	(24.119.785)
Чистый процентный доход до обесценения	3.865.468	2.827.140	14.675.806	(17.510.762)	3.857.652
Отчисления на обесценение	9.534.042	(15.914.411)	(13.083.048)	(96.513)	(19.559.930)
Чистый процентный доход после обесценения	13.399.510	(13.087.271)	1.592.758	(17.607.275)	(15.702.278)
Чистые комиссионный и непроцентный доход	550.415	366.236	892.818	(387.086)	761.722
Доход от реструктуризации обязательств банка	–	–	–	93.768.265	93.768.265
Непроцентные расходы	(2.363.046)	(583.355)	(3.045.927)	(1.860.102)	(907.880)
Прочие резервы	–	–	–	(9.339)	(9.339)
Доход до учета расходов по подоходному налогу	11.586.879	(13.304.390)	(560.351)	73.913.802	(155.497)
Льгота по подоходному налогу	–	–	–	–	9.382.492
Чистый доход после учета расходов по подоходному налогу	11.586.879	(13.304.390)	(560.351)	73.913.802	9.226.995
Итого активы	25.624.161	26.784.499	114.526.957	32.687.022	44.375.922
Итого обязательства	89.926.592	3.481.080	37.085.589	57.256.670	635.985
					188.385.916

### **Информация по прочим сегментам в разрезе географического месторасположения**

Банк осуществляет деятельность на трех географических рынках: Казахстан, страны, являющиеся членами ОЭСР и страны, не являющиеся членами ОЭСР. Ниже в таблицах отражена информация о распределении доходов Банка от сделок с внешними клиентами, общей суммы активов и капитальных затрат в разрезе географического местоположения, где отражаются активы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Страны, не являющиеся членами ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
<b>2010</b>				
Активы сегмента	240.172.867	2.795.637	1.030.057	243.998.561
Внешние доходы	31.096.762	868	132.789	31.230.419
Капитальные затраты	127.725	–	–	127.725
<b>2009</b>				
Активы сегмента	224.083.733	370.758	2.051.320	226.505.811
Внешние доходы	43.415.325	587	220.758	43.636.670
Капитальные затраты	52.057	–	–	52.057

### **9.2. Описание вида деятельности, принесшего Банку наибольшие поступления денег.**

В соответствии с отчетом МСФО о прибылях и убытках наибольшие поступления денег принесла деятельность Банка по кредитованию клиентов: физических и юридических лиц, включая банки. Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам, включая вознаграждение по средствам, размещенным в других банках за 2010 год составили **25 942 966** тыс.тенге, что составляет 92,7 % от совокупных доходов, связанных с получением вознаграждения. В 2010 году произошло снижение доходов, связанных с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам, на 21,7% по сравнению с 2009 годом в результате:

1) увеличения за отчетный год среднего объема просроченной задолженности по займам клиентов в 1,4 раза;

2) снижения среднего объема ссудного портфеля по займам, предоставленным клиентам, в результате плановых погашения и списания основного долга по проблемным займам за счет созданных по ним резервов на обесценение;

3) списания начисленного, но не полученного вознаграждения по проблемным займам.

При этом средневзвешенная эффективная процентная ставка по займам, предоставленным клиентам, в расчете которой учтено комиссионное вознаграждение за организацию займов и полученные штрафы и пени в отчетном периоде, возросла за отчетный период на 0,8 %.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов акционерный капитал Банк представлен следующим образом:

	2010 год		2009 год	
	<i>Количество тысяч акций</i>	<i>тысяч тенге</i>	<i>Количество акций</i>	<i>тысяч тенге</i>
Простые акции	20.000.000.000	59.183.173	19.067.000	34.025.713
Привилегированные акции – составляющие капитал	5.000.000	542.773	5.000.000	542.773
Собственные выкупленные акции	(96.620)	(107.071)	(96.620)	(107.071)
<b>Итого капитал</b>	<b>20.004.903.380</b>	<b>59.618.875</b>	<b>23.970.380</b>	<b>34.461.415</b>

18 мая 2010 года в соответствии с решением общего Собрания акционеров Банк увеличил количество простых объявленных акций до 20.000.000.000 штук.

Общее количество зарегистрированных и размещенных простых и привилегированных акций на 31 декабря 2010 года составляет, соответственно, 20.000.000.000 штук (на 31 декабря 2009 года: 95.000.000 штук) и 5.000.000 штук (на 31 декабря 2009 года: 5.000.000 штук). Из них Банком выкуплено 96.620 привилегированных акций. На 31 декабря 2010 года АО "ФНБ "Самрук-Казына" владело 15.980.933.000 простых акций Банка на сумму 23.488.174 тысячи тенге (на 31 декабря 2009 года: ноль). В соответствии с условиями Плана реструктуризации Банка 4.000.000.000 простых акций Банка на сумму 1.669.285 тысяч тенге подлежали распределению среди кредиторов Банка, зарегистрировавшими свои требования в соответствии с условиями реструктуризации. На 4.000.000.000 простых акций Банк зарегистрировал глобальные депозитарные расписки, из которых 1.000.000.000 штук было размещено на местном рынке (приобретено АО "ФНБ "Самрук-Казына").

Акционерам Банка, владеющим привилегированными акциями, в течение отчетного периода были выплачены дивиденды за 2009 год в сумме 321.444 тысяч тенге и третий квартал 2010 года в сумме 123.946 тысяч 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".

В соответствии с Уставом Банка простые именные акции дают их владельцу право голоса по принципу: одна акция - один голос, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода, а также на часть имущества, оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

Владельцы привилегированных акций правом голоса не обладают и не участвуют в управлении Банком за исключением случаев, если:

- 1) общее собрание акционеров рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями;
- 2) общее собрание акционеров рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;
- 3) дивиденд по привилегированной акции, не будет выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты.

Акционеры имеют первоочередное право на приобретение дополнительно выпущенных акций и иных ценных бумаг, конвертируемых в акции, а также на ранее выкупленные и размещаемые Банком указанные ценные бумаги, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

Если количество выкупаемых акций превышает один процент от их общего количества, он обязан объявить о таком выкупе своим акционерам путем публикации в печатном издании.

Банк не вправе выкупать свои размещенные акции:

- 1) до проведения первого общего собрания акционеров;
- 2) до утверждения отчета об итогах размещения акций;
- 3) если в результате выкупа акций размер собственного капитала Банка станет меньше размера минимального уставного капитала, установленного Законом об АО.
- 4) если на момент выкупа акций Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности, либо указанные признаки появятся у него в результате выкупа всех требуемых или предполагаемых к выкупу акций;
- 5) если судом или общим собранием акционеров Банка принято решение о его ликвидации.

Акционерам Банка по принадлежащим им простым акциям могут выплачиваться дивиденды:

- 1) по итогам года в соответствии с решением общего собрания акционеров;
- 2) по итогам квартала или полугодия в соответствии с решением Совета директоров Банка.

Указанные органы Банка вправе принимать решение о нецелесообразности выплаты дивидендов по простым акциям по итогам того или иного периода.

Выплата дивидендов по простым акциям производится только после выплаты дивидендов по привилегированным акциям. Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов в размере 100 тенге на каждую привилегированную акцию, а также на часть имущества, оставшегося после ликвидации Банка.

На 01 января 2011 года Банком выкуплено 96 620 штук привилегированных акций на сумму 107 071 тыс. тенге.

На 01 января 2011 года акций, зарезервированных в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу нет.

## **11. ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

### **11.1. РАБОТА НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ**

В отчетном периоде Банк заключил два форвардных контракта, объем которых составил 200 202 тыс. долларов США. При исполнении этих сделок Банк получил убыток в сумме 313368 тыс. тенге.

Арбитражных и опционных сделок в 2010 году банк не совершал.

### **11.2. РАБОТА НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ**

По состоянию на 01.01.2011 года торговый портфель ценных бумаг Банка состоит из:

<b>Наименование ценных бумаг</b>	<b>Сумма</b>
<b>1</b>	<b>2</b>
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	14 371 737
Корпоративные облигации	7 464 571
Корпоративные акции	1 963 970
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>23 800 278</b>

Структура портфеля на конец 2010г. выглядит следующим образом: 61,46 % портфеля составляют Гос. Казначейские обязательства МФ РК; 30,92 % - корпоративные ценные бумаги; 7,62 % - акции.

На конец 2010 г. объем прочих ЦБ, представленных акциями и корпоративными облигациями составил 9 428 541 тыс. тенге.

В 2010 году учет ведется также и по портфелю удерживаемых до погашения ценных

бумаг Банка, который состоит из:

Наименование ценных бумаг	Сумма
1	2
Гос. казначейские обязательства МФ РК	8 231 246
Корпоративные облигации	
Акции	
<b>Итого</b>	<b>8 231 246</b>

В 2010 году банк продолжил работу в качестве Первичного агента по бумагам, выпускаемым Национальным банком Республики Казахстан.

На фондовом рынке Банк участвует как на первичном, так и на вторичном рынках. Объем форексных сделок по покупке-продаже иностранной валюты составил **100 842 605** тыс.тенге и **39 997 855** тыс. тенге соответственно, объем конверсионных сделок составил в разрезе валют: 73,151 тыс. долларов США, 300 тыс. ЕВРО, 231 419 тыс. российских рублей.

Банк также вел активную деятельность по операциям "РЕПО".

Объем открытия по операциям "прямое репо" (открытых в 2010 году) составил **112461540** тыс. тенге.

Объем открытия по операциям "обратное репо" (открытых в 2010 году) составил **2339002** тыс. тенге

### 11.3. ОПЕРАЦИИ НА РЫНКЕ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Одним из видов Банковских услуг, оказываемых физическим лицам, являются операции по купле-продаже наличной иностранной валюты. Количество обменных пунктов Банка составляет 93. В течение отчетного года Банк через обменные пункты купил и продал населению следующий объем иностранной валюты: (тыс. ед)

Наименование валюты	Покупка	Продажа
1	2	3
Доллары США	59 452	300 046
ЕВРО	5 018	26 564
Российские рубли	181 951	447 890

#### Максимальный и минимальный курсы покупки и продажи составили:

Наименование валюты	Наименьший курс (min)		Наибольший курс (max)	
	Покупки	Продажи	Покупки	Продажи
1	2	3	4	5
Доллары США	135	146,55	148,4	152
ЕВРО	155	176	214	220
Российские рубли	4	4,68	5,09	5,9

Доход Банка от операций по купле-продаже наличной иностранной валюты составил **146 622** тыс. тенге.

### 11.4. РЫНОК КАПИТАЛОВ

В отчетном году осуществлялись следующие операции с собственными облигациями АО "Темірбанк".

Фактически выплаченное вознаграждение:

06/08/2010 года на сумму 15 721 тыс. тенге,  
 16/09/2010 года на сумму 268 584 тыс. тенге,  
 19/10/2010 года на сумму 534 762 тыс. тенге,  
 20/10/2010 года на сумму 25 730 тыс. тенге,  
 02/12/2010 года на сумму 587 333 тыс. тенге,  
 31/12/2010 года на сумму 194 741 тыс. тенге,

а также по евробондам 29/12/2010 года на сумму 3 953 тыс. долларов США.

В 2010 году была проведена реструктуризация ценных бумаг выпущенных АО "Темірбанк" и согласно плана реструктуризации был осуществлен выпуск еврооблигаций (ISIN US87971SAA87, USY8584LAA18), который произошел без фактического движения средств (на день реструктуризации номинальная сумма еврооблигаций составляла 60 750 тыс. долларов США, дата начала обращения 30 июня 2010 года и срок погашения 30 июня 2022 года).

По данным международным облигациям в рамках реструктуризации, были произведены изменения в учете основного долга и начисленного вознаграждения, а также сумма 4 276 тыс. долларов США (учтены в системе Банка как неразмещенные ценные бумаги), находящиеся на счете Банка в State Street Bank, была не заявлена кредиторами в срок, установленные Планом реструктуризации Банка.

В течение 2010 года произведены следующие операции по покупке/продаже собственных ценных бумаг:

Дата исполнения	Вид сделки	Количество ЦБ	НИН ЦБ
1	2	3	4
20.01.2010	Продажа выкупленных ЦБ	2 600	KZPC5Y10C336
27.01.2010	Продажа выкупленных ЦБ	200	KZPC1Y03C330
04.02.2010	Выкуп собственных облигаций	2 550 000	KZPC3Y07B552
12.02.2010	Выкуп собственных облигаций	1 130	KZPC3Y09C333

а также по плану Реструктуризации были изменены проспекты выпуска, которые в системе Банка отражены, как «Первичное размещение бумаг» следующих ЦБ:

НИН KZP01Y17B559 - Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 23 июня 2010 г. № B55-3,

НИН KZP04Y19B559- Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 23 июня 2010 г. № B55-4,

НИН KZP05Y16B552- Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 23 июня 2010 г. № B55-5,

НИН KZP08Y25B557- Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 23 июня 2010 г. № B55-8,

НИН KZP07Y20B550 - Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 23 июня 2010 г. № B55-7,

НИН KZP01Y20B553 - Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 23 июня 2010 г. № B55-1,

НИН KZ2COY20A641 - Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 23 июня 2010 г. № A64,

НИН KZP06Y20C337 - Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 23 июня 2010 г. № C33-6,

НИН KZP05Y20C339 - Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 23 июня 2010 г. № C33-5,

НИН KZP04Y19C334 - Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 23 июня 2010 г. № C33-4,

НИН KZP03Y19C336 - Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 23 июня 2010 г. № C33-3,

НИН KZP02Y15C336 - Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 23 июня 2010 г. № C33-2,

НИН KZP01Y13C333 - Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 23 июня 2010 г. № C33-1,

НИН KZPO7Y10C336 - Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 23 июня 2010 г. № С33-7.

До реструктуризации, выплата купонного вознаграждения не производилась по выпущенным облигациям Банка, в связи с этим на счете просроченного вознаграждения (СГК 2744) в 2010 году было отражено следующее:

тыс.тенге

Вид операции	Количество ЦБ	Сумма операции	НИН ЦБ
1	2	3	4
Просроченное вознаграждение	2 478 283,00	84,262	KZPC7Y10B557
Просроченное вознаграждение	3 960 020,00	134,641	KZPC8Y15B554
Просроченное вознаграждение	2 992 000,00	127,160	KZPC4Y09B556
Просроченное вознаграждение	3 492 000,00	148,410	KZPC5Y06B559
Просроченное вознаграждение	3 873 390 000	182,049	KZPC3Y07B552
Просроченное вознаграждение	60 000	27,000	KZPC1Y10B550
Просроченное вознаграждение	352 800	19,112	KZPC2Y05C333
Просроченное вознаграждение	1 500 000	63,750	KZPC6Y10C334
Просроченное вознаграждение	5 905 540	302,151	KZPC5Y10C336
Просроченное вознаграждение	700 000	40,028	KZPC4Y09C331
Просроченное вознаграждение	926 870	44,026	KZPC3Y09C333
Просроченное вознаграждение	34 180	34,180	KZ2CKY10A648
Просроченное вознаграждение	2 436 300	109,634	KZPC1Y03C330

## 11.5. ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ БАНКА

Основным направлением развития Банка в области информационных систем ставилось повышение качества предоставляемых услуг и автоматизации внутренних процессов Банка. 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) расходы на IT инфраструктуру в 2010 г.

### 1) Развитие информационных систем

В соответствии с планами развития банка на 2010 год в информационные системы Банка внесены следующие изменения:

внедрение поддержки 20-значных счетов во всех информационных системах Банка;  
автоматизирован процесс учета задолженности клиентов;  
автоматизирован бухгалтерский учет в части сводной отчетности;  
расширен функционал и увеличена безопасность системы интернет-платежей физических лиц;  
проведены работы по оптимизации лицензионной политики программного обеспечения;

### 2) Расширение предоставляемых сервисов по карточным технологиям

При расширении предоставляемых сервисов по карточным технологиям было выполнено:

- 1) получен статус принципиального члена в МПС MasterCard, что позволило реализовать: выпуск и обслуживание собственных чиповых карт MasterCard;  
прием к обслуживанию чужих чиповых карт MasterCard в банкоматах пос-терминалах Банка;
- 2) проведена сертификация по VSDC в МПС Visa, что позволило реализовать: выпуск и обслуживание собственных чиповых карт Visa;

прием к обслуживанию чужих чиповых карт Visa в банкоматах пос-терминалах Банка.

3) Реализована оплата 47 услуг сторонних организаций и 6 банковских услуг в терминалах самообслуживания Банка.

### **3) Сопровождение и приобретение программно-аппаратного обеспечения**

В течение года осуществлялось сопровождение и поддержка пользователей более 50 информационных систем (в том числе банковские системы, системы денежных переводов, Интернет-банкинг и другие). Также обеспечивалось поддержание в рабочем состоянии 302 банкоматов и 89 терминалов самообслуживания.

В части приобретения программно-аппаратного обеспечения были выполнены следующие мероприятия:

закупка серверного оборудования для блейд-систем;

закупка серверного оборудования для карточного процессинга;

тендер на приобретение IT техники и расходных материалов;

оптимизация лицензионной политики Программного обеспечения.

### **4) Расширение каналов связи**

Проведенная в предыдущие годы централизация банковской системы и повышение объемов электронного документооборота потребовало пересмотра пропускной способности каналов связи. Для этого был проведен расчет пропускной способности требующихся каналов связи и увеличена пропускная способность каналов корпоративной сети (по Республике Казахстан) до уровня:

256 Кб по протоколу IP-VPN к каждому ЦБО;

32 Кб к каждому банкомату;

1024 Кб к каждому филиалу;

8 Мб в головном офисе.

### **5) Расходы на IT инфраструктуру в 2010 г.**

На цели развития и содержания информационной инфраструктуры в 2010 году банком было израсходовано:

по статье капитальные вложения 29 231 тыс. тенге;

ПО и лицензии 59 424 тыс. тенге;

по статье текущие расходы 134 552 тыс. тенге; (каналы, ремонт)

зарплата сотрудников ДИТ ( 68 сотрудников) 148 645 тыс тенге

**Итого: 371 852 тыс. тенге.**

## 11.6. ФИНАНСИРОВАНИЕ СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

В течение 2010 года Банком предоставлено займов на общую сумму **11 880 783** тысяч тенге со средневзвешенной годовой ставкой вознаграждения 16,83%. Из общего объема займов, субъектам малого и среднего бизнеса предоставлено займов на сумму **5 395 771** тысяч тенге со средневзвешенной годовой ставкой вознаграждения 16,90%.

Объемы финансирования в разрезе отраслей экономики представлены в таблице:

(в тысячах тенге)

№ п/п	Наименование сектора экономики	Сумма выданных займов в 2010 г.	Среднев. годовая %-ная ставка	в том числе:		Погашено в 2010 году	
				Сумма по малому и среднему бизнесу	Среднев. годовая %-ная ставка	Всего	В том числе по малому и среднему бизнесу
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сельское хозяйство	339 325	13,21	89 325	10,98	214 331	214 331
2	Строительство	3 162 102	19,39	1 131 522	21,69	5 181 004	1 405 811
3	Розничная торговля	273 916	14,63	273 916	14,63	461 954	343 181
4	Оптовая торговля	1 616 806	18,46	1 133 605	16,91	2 317 001	737 463
5	Электроэнергетика	4 590	25,00	4 590	25,00	13 384	13 384
6	Легкая	0	0	0	0	6 335	6 335
7	Пищевая	107 715	16,31	107 715	16,31	62 893	31 549
8	Гостиницы, рестораны, кафе	1 142 041	13,03	1 142 041	13,03	1 304 453	1 304 453
9	Связь	0	0	0	0	12 938	12 938
10	Химическая и нефтехимическая	161 800	23,11	6 000	21,00	274 479	136 104
11	Банковская деятельность	691 429	14,83	691 429	14,83	803 692	667 791
12	Прочие	4 381 059	15,87	815 628	18,82	35 626 502	5 348 588
	<b>ИТОГО:</b>	<b>11 880 783</b>	<b>16,83</b>	<b>5 395 771</b>	<b>16,90</b>	<b>46 278 966</b>	<b>10 221 928</b>

Согласно приведенных данных наибольший удельный вес (36,87%) в объеме выданных займов за 2010 год приходится на прочие виды деятельности.

Удельный вес финансирования остальных секторов экономики складывается следующим образом:

№.№ п/п	Наименование сектора экономики	Уд. вес
1	2	3
1	Строительство	26,61
2	Оптовая торговля	13,61
3	Гостиницы, рестораны, кафе	9,61
4	Банковская деятельность	5,82
5	Сельское хозяйство	2,86
6	Розничная торговля	2,31
7	Химическая и нефтехимическая	1,36
8	Пищевая промышленность	0,91
9	Электроэнергетика	0,04
10	Прочие виды	36,87
	<b>Итого</b>	<b>100,00</b>

Объем выдачи займов в 2010 году уменьшился по сравнению с 2009 годом в абсолютном выражении на **58 461 081** тысяч тенге или в 5,92 раза при увеличении средневзвешенной процентной ставки с 11,23% до 16,83%. Резкое снижение объема выдачи в 2010 году объясняется нахождением Банка в процессе реструктуризации, закончившемся в июле месяце.

Объем выдачи займов субъектам малого и среднего бизнеса уменьшился в абсолютном выражении на **5 824 606** тысяч тенге или в 2,08 раза, при этом средневзвешенная процентная ставка также уменьшилась: с 19,13% до 16,90%. Удельный вес выдачи займов субъектам малого и среднего бизнеса по отношению к общей сумме выданных займов в 2010 году вырос с 15,95% до 45,42%.

Банк в 2010 году не предоставлял займов на проведение лизинговых операций, а сумма предоставленного в 2006 году займа на проведение лизинговой операции заемщику «ТОО Курылыс Материалы» для закупа большегрузных автомобилей составила на конец 2010 года **8167** тысяч тенге.

### **11.7. УЧАСТИЕ БАНКА В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ**

За истекший год Банк оказывал благотворительную помощь деньгами и переданным имуществом на сумму тыс. тенге.

В таблице приведены сведения об оказанной благотворительной помощи

(тысяч тенге)

<b>№ № п/п</b>	<b>Наименование получателя</b>	<b>Сумма</b>	<b>Деньгами</b>	<b>В натуральной оплате на сумму</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1	Школы, детские учреждения	2557		2557
2	Пенсионеры	2530	2530	
3	Больницы			
4	Фонды			
5	Другие юридические лица	28244	25070	3174
6	Другие физические лица	580	580	
	<b>Итого</b>	<b>33911</b>	<b>28180</b>	<b>5731</b>

### **11.8. КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

В 2010 году кастодиальную деятельность не осуществлял.

### **11.9. ТРАСТОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

По состоянию на 01.01.2011 г. Банк не имеет средств, переданных в доверительное (трастовое) управление.

### **11.10. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, СВЯЗАННАЯ С ВЫДАЧЕЙ/ПРИВЛЕЧЕНИЕМ СИНДИЦИРОВАННЫХ (КОНСОРЦИАЛЬНЫХ) ЗАЙМОВ**

По состоянию на 01 января 2011 на балансе Банка нет привлеченных и выданных синдицированных займов. Также за период с 01.01.2010 г.-31.12.2010 г. синдицированные займы не выдавались.

**11.11.** Банком предоставлялись сейфовые услуги в соответствии с внутренними документами Банка.

Сейфовые услуги – это дополнительные услуги, предлагаемые клиентам Банка юридическим и физическим лицам.

В целях повышения заинтересованности Клиентов в обеспечении сохранности материальных и документарных ценностей Банк предоставляет в аренду индивидуальные сейфы (ячейки) на договорной основе. Срок аренды индивидуального сейфа (ячейки) неограничен и устанавливается договором аренды.

Сейфовые депозитарии Банка отвечают требованиям европейских 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 и три вида ячеек: малые, средние и большие.

В Банке имеются сейфовые депозитарии в следующих филиалах: г. Алматы, г. Астана, г. Костанай, г. Уральск, г. Оттеген Батыр, г. Шымкент, г. Каскелен

Общее количество сейфов по Банку 684 шт. из них:

- 1) Большой сейф – 112 шт.
- 2) Средний сейф – 191 шт.
- 3) Малый сейф – 381 шт.

Тарифы на оказываемые сейфовые услуги разработаны с учетом особенностей регионов и спроса в них на данную услугу. Тарифная политика обеспечивает конкурентоспособность тарифов и льготы клиентам, арендующим сейфы на длительные сроки.

За период 2010 года Банком получен доход в сумме более **5 814** тыс. тенге.

### **11.12. НОВЫЕ ВИДЫ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ БАНКОМ ДЛЯ УСКОРЕНИЯ РАСЧЕТОВ**

Для проведения расчетов наряду с традиционными видами платежных инструментов, Банк использует передовые технологии в целях ускорения расчетов и предоставления дополнительного сервиса Клиентам Банка. Одним из направлений которого является электронная система Банк-Клиент.

#### ***Расчеты с использованием системы электронного документооборота Банк-Клиент***

Данный вид услуги Банк предоставляет в соответствии с внутренними правилами Банка посредством АРМа Банк-Клиент. Предлагаемая Банком данная услуга позволяет клиенту — юридическому лицу самостоятельно управлять текущими счетами в национальной и иностранной валюте, а также минимизировать трудовые, временные и финансовые затраты клиента.

#### ***Внутрибанковские переводы***

Денежные переводы осуществляются в соответствии с внутренними правилами Банка.

Денежный перевод предусматривает отправку денег от одного до трёх банковских дней, как для юридических лиц, так и для физических лиц в национальной валюте – тенге и в иностранной валюте - согласно указаниям уполномоченных органов Республики Казахстан.

Способы перевода денег:

- 1) с банковского счета Отправителя денег на банковский счет Бенефициара;
- 2) с банковского счета Отправителя денег – выдача денег без открытия банковского счета Бенефициару;
- 3) без открытия банковского счета Отправителю денег на банковский счет Бенефициара;
- 4) без открытия банковского счета Отправителю денег выдача денег без открытия банковского счета Бенефициару.

#### ***Система денежных переводов «Минутный» в системе Банка***

Для ускорения расчетов Банк использует систему переводов "Минутный", которые осуществляются в соответствии с внутренними правилами Банка

За 2010 г. фактические показатели по переводу "Минутный" составили по объему 2304328 тыс. тенге, по количеству 19 878 переводов, по доходу 11 536 тыс. тенге, соответственно фактические показатели за 2009г. составили по объему 991 585 тыс. тенге, по

количеству 8 357 переводов, по доходу 5 364 тыс. тенге. Прирост за 2010г. по соотношению к 2009г. составил по объему 132%, по количеству 138%, по доходу 115%.

### ***Системы быстрых денежных переводов***

В качестве инструментов для ускорения расчетов Банк использует системы быстрых денежных переводов "Western Union", "Анелик", "Faster", "Contact".

Порядок проведения расчетов по каждой системе переводов осуществляются в соответствии с заключенными договорами.

По системам денежных переводов "Western Union", "Анелик", "Faster", "Contact" фактические показатели за 2010г. составили по объему 16 481 462 тыс. тенге, по количеству 120 159 переводов, по доходу 85 508 тыс. тенге, при фактических показателях за 2009г. соответственно по объему 11 388 643 тыс. тенге, по количеству 96 163 переводов, по доходу 74 383 тыс. тенге. Прирост за 2010г. по отношению к 2009г. по объему составил 40%, по количеству 20%, по доходу 10%.

### ***Международные платежные карточки***

Банк является:

- 1) Ассоциированным членом Международной платежной системы VISA International;
- 2) Принципиальным членом Международной платежной системы MasterCard International.

В настоящее время Банк осуществляет эмиссию следующих видов карточек:

VISA Electron, VISA Electron Instant, VISA Classic, VISA Business, VISA Gold;  
Maestro, MasterCard Standard, MasterCard Business, MasterCard Gold.

Выпуск карточек осуществляется в собственной процессинговой системе Банка, реализованной на базе программного обеспечения TranzWare российской компании «Compass Plus».

В январе 2010 года Банк успешно завершил все работы по EMV-сертификации и приступил к выпуску и обслуживанию микропроцессорных карточек.

С февраля 2010 года Банк начал выпускать помимо платежных карточек VISA микропроцессорные платежные карточки Международной платежной системы MasterCard International.

Банком представлена заявка и полный пакет документов на получение статуса Принципиального члена VISA International.

По состоянию на 1 января 2011 года Банком выпущено более 235,2 тыс. платежных карточек, остатки денег на текущих счетах, доступ к которым осуществляется посредством платежных карточек, превысили 2,4 млрд. тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2009 года – рост на 29 % и 100 % соответственно).

Сеть обслуживания Банка состоит из: 183 POS-терминалов, 301 банкомата и 95 электронных терминалов.

Банком были проведены мероприятия по увеличению эффективности работы периферийного оборудования. В 2010 году объем выдачи наличных денег составил:

- 1) в банкоматах – 17 588 млн. тенге (увеличился по сравнению с 2009 годом на 151 %);
- 2) посредством POS-терминалов – 9 577 млн. тенге (увеличился на 185 %);

количество транзакций составило:

- 1) в банкоматах – 804 203 (увеличилось по сравнению с 2009 годом на 96 %);
- 2) в POS-терминалах – 44,733 (увеличилось на 92 %).

В целях удобства клиентов тарифы на услуги, оказываемые по платежным карточкам, были приведены к единым одинаковым ставкам вознаграждения.

Клиенты Банка пользуются электронными банковскими услугами посредством Интернет-банкинга, Мобильного банкинга, SMS-информирования и электронных терминалов.

В 2010 году в Интернет-банкинге было произведено 80 796 транзакций на общую сумму 74 636 тыс. тенге (по сравнению с 2009 годом – рост на 152 % и 200 % соответственно); в электронных терминалах – 170 686 транзакций на общую сумму 2465 млн. тенге (по сравнению с 2009 годом – рост на 53 % и 60 % соответственно).

В 2010 году Банк произвел ряд модернизаций Интернет-банкинга. На стадии запуска новая система мобильных платежей HandyPay, позволяющая клиентам осуществлять платежи с использованием мобильных телефонов.

### **11.13. 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 Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, 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, подотчетные Управляющему Директору по рискам:

**1) Управление кредитных рисков и Управление анализа кредитного портфеля,** основной функцией которых является управление кредитным риском, под которым 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;

**2) Управление финансовых рисков,** в функции которого входит управление:

риском потери ликвидности – это риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением банком своих обязательств;

рыночным риском – это риск возникновения расходов (убытков), связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов);

ценовым риском – это риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов;

процентным риском - это риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий:

риск возникновения расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств банка (при фиксированных ставках вознаграждения);

риск возникновения расходов (убытков) вследствие применения банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;

базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

3) **Управление операционных рисков и методологии управления рисками**, в основные функции которого входит 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 кредитных рисков, Управление анализа кредитного портфеля, Управление финансовых рисков, Управление операционных рисков и методологии управления рисками 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.

#### 11.14. ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА ПО ЗАЙМАМ И ВКЛАДАМ

Выдача займов является основным источником доходов для Банка.

Для снижения уровня риска Банк в основном предлагает краткосрочные и долгосрочные займы. (тыс.тенге )

Вид займа	Выдано с начала года (Всего)	Средне взвешенная год. % ставка	Сумма выдачи займа в тенге	Средне взвешенная год. % ставка	Сумма выдачи займа в валюте	Средне взвешенная год. % ставка
1	2	3	4	5	6	7
Краткосрочные (всего)	4 944 166	20,27	4 943 625	20,27	541	25,01
в т. ч. МБК	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные (всего)	6 936 617	14,37	6 260 011	14,19	676 605	16,08
в т. ч. МБК	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>11 880 783</b>	<b>16,83</b>	<b>11 203 636</b>	<b>16,87</b>	<b>677 146</b>	<b>16,09</b>

Процентная политика по займам осуществлялась в соответствии с общей кредитной политикой Банка. Объем выдачи краткосрочных займов в 2010 году уменьшился по сравнению с 2009 годом в абсолютном выражении на 49 215 712 тысяч тенге или в 10,95 раза, при этом средневзвешенная процентная ставка увеличилась с 9,83% до 20,27%.

Объем выдачи долгосрочных займов в 2010 году сократился по сравнению с 2009 годом в абсолютном выражении на 9 245 369 тысяч тенге или в 2,33 раза, при этом средневзвешенная процентная ставка уменьшилась с 15,89% до 14,37%.

Объем выдачи займов в тенге снизился в 2010 году по сравнению с 2009 годом в абсолютном выражении на 1 878 254 тысяч тенге или в 1,17 раза, при этом средневзвешенная процентная ставка уменьшилась с 18,32% до 16,87%.

Объем выдачи займов в валюте в 2010 году сократился по сравнению с 2009 годом в абсолютном выражении на 56 582 827 тысяч тенге или в 84,56 раза, при этом средневзвешенная процентная ставка увеличилась с 9,60% до 16,09%.

На конец 2010 года ссудный портфель АО «Темірбанк» по балансу составляет **210 863 399** тысяч тенге, что на 19,55% ниже стоимости портфеля за 2009 год. При этом сумма краткосрочных займов в портфеле составляет **2 061 997** тысяч тенге, долгосрочных займов – **184 520 231** тысяч тенге, просроченная задолженность – **24 281 171** тысяч тенге.

Уменьшение портфеля в абсолютном выражении на **51 253 467** тысяч тенге в значительной мере связано со списанием на счета меморандума задолженности по основному долгу признанной безнадежной в сумме **26 972 626** тысяч тенге, а также осуществлением заемщиками плановых погашений задолженности.

**Процентная политика банка** по привлекаемым и размещаемым средствам осуществляется структурным подразделением - **Департаментом казначейства**.

Для установления конкурентных процентных ставок учитываются несколько факторов:

- 1) соотношение ставки ссудного процента, по которым банк выдает средства заемщикам, и средней стоимости привлеченных средств, соответствующей рыночному спросу и предложению;
- 2) дифференцированность процентных ставок по виду, сумме, срокам привлечения денег;
- 3) анализ ставок по вкладам юридических лиц-клиентов других банков;
- 4) анализ текущего состояния финансового рынка.

Процентная политика банка по вкладам направлена на достижение баланса между объемами вкладов и их стоимостью. Банк рассматривает вклады, как один из основных источников финансирования своих операций.

При этом большое внимание уделяется структуре вкладов по срокам привлечения с целью обеспечения приемлемых «гэпов», т.е. разрывов между активами и обязательствами по срокам.

В таблице приведены показатели по объёмам вкладов, привлеченных Банком с начала года (включая вклады банков) (тыс.тенге):

Виды вкладов	Всего привлеч. вкладов с начала года	Средне-взвеш. %% ставка	Привлеч. депозитов в тенге	Средне-взвеш. %% ставка	Привлеч. депозитов в иностр. валюте	Средне-взвеш. %% ставка
1	2	3	4	5	6	7
Корреспондентские и текущие счета	739 637 134	1.8	664 603 243	1.7	75 033 891	2.6
Счета до востребования	15 881 440	0.0	13 513 657	0.0	2 367 783	0.0
Краткосрочные вклады	20 206 577	5.6	19 959 133	5.6	247 444	5.3
Долгосрочные вклады	169 530 081	7.8	153 041 475	7.9	16 488 606	6.0

По состоянию на конец 2010 года депозитный портфель клиентов АО «Темірбанк», составил **130 493 261** тыс.тенге, что на 171,9% выше уровня предыдущего года.

На конец 2010 года по сравнению с его началом остатки на текущих счетах клиентов возросли на 49,4% и составили **15 088 185** тыс.тенге, одновременно срочные вклады увеличились на 215.2% по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года и составили **113 601 706** тыс.тенге. При этом остатки на счетах гарантий клиентов и вкладов с ограничительными условиями сократились за год на 3.0% и по состоянию на 31 декабря 2010 года составили **1 803 370** тыс.тенге

#### **Структура депозитного портфеля клиентов:**

1) вклады до востребования (включая текущие счета) юридических лиц – **9 997 428** тыс.тенге, что на 47.6% выше показателя предыдущего года;

2) срочные вклады юридических лиц составили – **81 818 685** тыс.тенге, которые возросли по сравнению с предыдущим годом на 397.7%;

3) вклады до востребования (включая текущие счета) физических лиц – **5 090 757** тыс.тенге, и возросли на 53.3%;

4) срочные вклады физических лиц составили – **31 783 021** тыс.тенге и возросли по сравнению с предыдущим годом на 62,1 %;

5) гарантии и вклады с ограничительными условиями юридических лиц – **1 591 559** тыс.тенге, что на 10,6 % больше, чем на конец 2009 года;

6) гарантии и вклады с ограничительными условиями физических лиц – **211 811** тыс.тенге и снизились по сравнению с предыдущим годом на 49,7 %

Следует также отметить, что **средний** объем депозитного портфеля клиентов за 2010 год по сравнению с 2009 годом возрос на 6,1%.

#### **11.15. ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ БАНКА НА МЕЖДУНАРОДНЫХ РЫНКАХ**

С 2001 года АО "Темірбанк" привлек 7 синдицированных займов от международных финансовых институтов на общую сумму 256,5 млн. долларов США. В 2006-2007гг. осуществил выпуски Евронот на общую сумму 950 млн. долларов США. На текущий момент сумма задолженности по данным Евронотам полностью погашена в результате проведенной реструктуризации в 2010г.

В 2009г. в связи с мировым экономическим кризисом и небольшим объемом торговых сделок кредитные линии на АО "Темірбанк" были закрыты. В настоящий момент ведутся переговоры с казахстанскими и зарубежными банками по восстановлению лимитов на АО «Темірбанк». Также ведутся переговоры с ЕБРР и IFC по открытию кредитных линий на торговое финансирование.

24 ноября 2009г. международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило кредитный рейтинг АО "Темірбанк" до уровня «D». 23 ноября 2009г. международное рейтинговое агентство Fitch также понизило кредитный рейтинг АО "Темірбанк" до «RD». Причиной снижения кредитного рейтинга Банка послужило невыполнение Банком своих обязательств по выплате процентного вознаграждения. После проведения успешной реструктуризации АО «Темірбанк» в 2010г. рейтинговые агентства пересмотрели рейтинги Банка. В октябре 2010г. рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило рейтинг Банка до B, а рейтинговое агентство Fitch до B- в ноябре 2010г.

На данный момент общая сумма задолженности Банка на международном рынке составляет 60.75 млн. долларов США, сумма Евронот, выпущенных в результате проведенной реструктуризации Банка в июне 2010г.

## Рейтинг АО "Темірбанк"

Название рейтинговых агентств	Наименование рейтинга	Текущий рейтинг на 31 12 2009 года	Текущий рейтинг на 31 12 2010 года
1	2	4	3
Standard & Poor's	Долгосрочный	D	B
	Краткосрочный	D	B
	Рейтинг по национальной шкале	D	kzBB
Fitch	Долгосрочный	RD	B-
	Краткосрочный	C	B-
	Индивидуальный	F	D/E
	Рейтинг поддержки	5	5
Moody's	Долгосрочный по вкладам	WR	нет
	Краткосрочный	WR	нет
	Рейтинг финансовой устойчивости	WR	нет

### 11.16. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Основной целью Кадровой Политики Банка является формирование высокопрофессионального, стабильного, оптимально сбалансированного персонала Банка, наиболее полно соответствующего современным и прогнозируемым социально-политическим, экономическим и другим условиям, способного эффективно решать задачи, определяемые стратегией развития Банка. Разработка основных направлений системы управления и подготовки персонала, обеспечивающей рост профессионализма у его работников, формирование у них корпоративной культуры.

Для достижения этой цели определены следующие задачи:

*обеспечение Банка персоналом, имеющим необходимый уровень образования, профессиональной подготовки, опыта работы, который должен соответствовать потребностям Банка и отвечать современным требованиям;*

При реализации данной задачи, а также в целях применения единых корпоративных правил и критериев поиска, подбора и отбора персонала существует единый подход, который регламентирует:

- 1) порядок открытия вакансии
- 2) организацию системы поиска кандидатов на вакантные позиции
- 3) процедуру конкурсного отбора кандидатов

При поиске кандидатов на вакантные позиции, Отдел подбора и оценки персонала Банка руководствуется современными требованиями к профессиональному уровню и личностным характеристикам кандидата, используя, прежде всего интернет-ресурсы (внутренний и внешний сайты), сайты по подбору персонала, иные источники поиска и подбора.

Таким образом, за 2010 год в Головном Офисе Банка прошли стажировку и практику **146 чел.**, в Алматинском филиале **116 чел.**, в Филиалах Банка **726 чел.**, в целом по всем филиалам Банка стажировку и практику прошли **988 человек**. Впоследствии успешной стажировки 193 человек стали сотрудниками Банка.

Подбор кандидатов осуществляется на конкурсной основе. Каждый кандидат на вакантное место проходит оценочную сессию (за 2010 год - **1210 чел.**): интервью по компетенциям, квалификационное и психологическое тестирования, целью которых является

определение профессионального уровня, личностных качеств, внутреннего потенциала и мотивации кандидата.

***подготовка и переподготовка специалистов путем организации обучения собственного персонала на курсах повышения квалификации в различных центрах обучения по всем направлениям банковской деятельности, а также в собственном Учебном Центре;***

С начала 2010 года сотрудники АО «Темірбанк» посетили **22** обучающих мероприятия (тренинги, семинары, конференции, курсы, в т.ч. в корпоративном формате) во внешних учебных заведениях с общей суммой расходов на внешнее обучение **3,923,015** тенге.

В 2010 году проведен форум сотрудников отделов/Управлений по работе с проблемными кредитами Филиалов АО «Темірбанк» и Департамента по работе с проблемными кредитами с целью обмена опытом по эффективным технологиям работы с проблемной задолженностью.

Силами внутренних преподавателей (сотрудников подразделений Банка) проведено функциональное и продуктивное обучение по следующим темам:

- 1) IBSO/RBO;
- 2) ARIS;
- 3) Работа в MS Word, требования к оформлению нормативных документов;
- 4) Валютный контроль;
- 5) Аккредитивы;
- 6) Кредитные продукты корпоративного блока.

Учебным центром были разработаны и внедрены в 2010 году следующие коммуникативные тренинги, направленные на формирование системы эффективного сервиса, развитие управленческих навыков, понимание особенностей взаимоотношений с клиентами:

- 1) Модульная программа «Навыки руководителя» для линейных руководителей – разработаны и внедрены два модуля: «Модуль 1. Постановка задач, мотивация и контроль», «Модуль 2. Принятие решений»;
- 2) Искусство бизнес-коммуникаций.
- 3) Управление конфликтами.
- 4) Продажи кредитных продуктов.
- 5) Тимбилдинг (Командообразование).

Обновлены разработанные ранее тренинги по продаже депозитных продуктов и переводов.

***проведение работ по сплочению трудового коллектива и формированию корпоративной культуры, направленных на укрепление взаимозависимости интересов персонала и целей Банка;***

В целях поддержания корпоративной культуры в АО «Темірбанк» работает специальная страничка «Temirlife» в банковской почтовой системе «Lotus Notes», позволяющая работникам знакомиться с последними событиями корпоративной жизни, новыми сотрудниками, получать информацию по работе филиальной сети, благодарностями и предложениями, получаемыми от клиентов, а также высказывать свои предложения по улучшению рабочего процесса.

На регулярной основе Банк проводит мероприятия в рамках программ нематериальной мотивации персонала, развития внутрикорпоративной культуры, а также социальных программ, направленных на улучшение внутреннего имиджа Банка.

***проведение систематической оценки профессиональных достижений работников, в соответствии с задачами, стоящими перед Банком в целом, необходимой для принятия дальнейших управленческих решений, анализа потребностей в обучении персонала и формирования кадрового резерва.***

**Оценка** – проверка профессиональных знаний и способностей, личностных качеств работников Банка, кандидатов на вакантные позиции, которая призвана способствовать совершенствованию деятельности Банка, повышению квалификации и расстановке работников, определению соответствия их установленным квалификационным требованиям и занимаемой должности.

При оценочной сессии используются такие методы оценки как: психологическое и квалификационное тестирование, интервью по компетенциям, структурированное интервью и т.д.

**Статистика**  
**Штатная и фактическая численность составила:**

(ед)

	на 01.01.06г	на 01.01.07г.	на 01.01.08г	на 01.01.09г	на 01.01.10г.	на 01.01.11г.
Штатная числен.	1460	3227	3913	2811	2447	2503
Факт. числен.	1294	2394	2931	2478	2298	2214

Количество и доля сотрудников с высшим образованием, и сотрудников имеющих средне - специальное образование на текущую дату – 01.01.2011г. составило:

- 1) работников имеющих высшее образование – 1799 чел. - доля составляет - 81 %  
из них: работников имеющих финансово-экономическую специализацию – 1264 чел. - доля составляет - 57 %.
- 2) работников имеющих средне - специальное образование – 283 чел. - доля составляет 13 %

**Возрастной состав персонала, доля женщин/мужчин по состоянию на 01.01.2011г.**  
**По возрасту:**

До 30 лет - 1192 чел.  
От 30 до 40 лет – 628 чел.  
От 40 до 50 лет – 236 чел.  
От 50 и выше – 158 чел.  
Всего женщин – 1453 чел. – 66 %  
Всего мужчин - 761 чел. – 34 %

Текучесть персонала за 2010 год составляла 26,7%.

Председатель Правления АО «Темірбанк»

Главный бухгалтер



Шайкенов Е.Б.

Абдраева Х.Х.