

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

#### Акционерного общества "Темірбанк"

за 2014 год

#### 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

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

Телефон- (7272) 2 587888

Факс-(7272) 2 506241

Эл.почта:board@temirbank.kz

##### 1.2. Описание основной деятельности и характера операций Банка

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

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

10 ноября 2014 года внеочередным общим собранием акционеров банка, АО «Альянс Банк» и АО «ForteBank» было принято решение о Присоединении (протокол от 10 ноября 2014 года) и подписан договор о присоединении Банка к АО «Альянс банк».

12 декабря 2014 года был произведен обмен акциями Банка между АО «Альянс Банк» и акционерами Банка. В результате данного события АО «Альянс Банк» стал владельцем 100% размещённых простых и привилегированных акций Банка.

В рамках добровольной реорганизации путем присоединения, 1 января 2015 года между Банком и АО «Альянс Банк» были подписаны передаточные акты, в соответствии с которыми все имущество, включая права требования и обязательства Банка, переданы АО «Альянс Банк» (далее «Родительская организация»).

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

На 01.01.2015 года филиальная сеть Банка представлена 19 филиалами.

1.4. На 01.01.2015 года общее количество работников Банка составило 1763 чел., в том числе по Головному офису – 427 чел., по филиалам – 1336 чел. (на 01.01.2014 года - 2424 чел., в том числе по Головному офису – 859 чел., по филиалам – 1565 чел.).

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

*Приобретение АО «Темірлизинг»*

В феврале 2014 года Банком было получено разрешение НБРК на приобретение дочерней компании АО «Темірлизинг». На основании договора купли-продажи акций, заключенного с АО «БТА Банк», Банк приобрел 884.861 штуку простых акций АО «Темірлизинг» за 1.681.235 тысяч тенге с целью расширения портфеля финансового лизинга. Основной деятельностью приобретенной дочерней организации является проведение лизинговых операций на территории Республики Казахстан.

Непосредственно перед датой приобретения Банк владел 18,8% голосующих простых акций АО «Темірлизинг», которые учитывались как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. В результате приобретения Банком контроля над АО «Темірлизинг» доход от переоценки ранее имевшейся доли по справедливой стоимости в размере 265.016 тысяч тенге был отражен по статье «Чистый доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» промежуточного сокращенного консолидированного отчёта о прибылях и убытках.

В результате сделки по приобретению пакета акций Банк стал владельцем 1.179.323 штук или 75,6% простых акций АО «Темірлизинг».

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также гудвил, возникший при приобретении, составили:

	<i>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</i>
Денежные средства и их эквиваленты	197.890
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2.381.824
Основные средства	936.224
Инвестиционная недвижимость	383.148
Нематериальные активы	101
Прочие активы	528.681
	<b>4.427.868</b>
Задолженность перед кредитными организациями	(1.487.063)
Отсроченные налоговые обязательства	(44.901)
Прочие обязательства	(327.004)
	<b>(1.858.968)</b>
<b>Итого идентифицируемые чистые активы</b>	<b>2.568.900</b>
Неконтрольные доли участия	(626.555)
Справедливая стоимость ранее имевшейся доли участия	(559.479)
Гудвил, возникающий при приобретении	298.369
<b>Вознаграждение, переданное при приобретении</b>	<b>1.681.235</b>

На дату приобретения компании договорная сумма к получению по заключенным договорам финансового лизинга, составляла 2.808.750 тысяч тенге. На дату приобретения, наилучшая

оценка договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составила 426.926 тысяч тенге. За период с даты приобретения по 31 декабря 2014 года чистая прибыль приобретенной компании составила 255.350 тысяч тенге, а её чистая прибыль за аналогичный период прошлого года составила 178.350 тысяч тенге.

*Анализ оттоков денежных средств при приобретении дочерней организации*

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней организации	197.890
Денежные средства, уплаченные при приобретении	(65.095)
Денежные средства, уплаченные за приобретение дочерней организации авансом во второй половине 2013 года	(1.616.140)
<b>Чистый отток денежных средств</b>	<b>(1.483.345)</b>

**1.6. Пересчет иностранной валюты**

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

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

	<u>31 декабря</u> <u>2014 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2013 года</u>
Тенге/доллар США	182,35	154,06
Тенге/евро	221,59	212,02

**2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТИВАХ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И КАПИТАЛЕ**

**2.1. Учет и переоценка ценных бумаг**

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются Банком по рыночной стоимости. По состоянию на 01 января 2015 г. объем ценных бумаг в портфеле Банка составил **8 409 964** тыс.тенге (01.01.2014 года - **22 193 374** тыс.тенге), в том числе:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации	7.212.325	11.664.064
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	–	7.992.856
	<u>7.212.325</u>	<u>19.656.920</u>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Акции казахстанских банков	1.183.779	1.333.596
Акции казахстанских корпораций	13.860	18.745
	<u>1.197.639</u>	<u>1.352.341</u>
<b>Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо</b>		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	–	1.184.113
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<u>8.409.964</u>	<u>22.193.374</u>

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

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

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

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

В 2014 году Банк получил средства от погашения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- облигации Министерства финансов Республики Казахстан – 820 428 тыс.тенге
- облигации АО ВТБ банке - 3 505 000 тыс.тенге
- облигации АО АТФ Банк – 819 650 тыс.тенге

В 2014 году банк реализовал портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (Объем инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2014 года - **6 875 179** тыс.тенге), в том числе:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	5.784.617
Корпоративные облигации	-	-
	-	5.784.617
<b>Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам Репо</b>		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	1.090.562
<b>Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги</b>	-	<b>6.875.179</b>

## **2.2. Переоценка активов в виде аффинированных драгоценных металлов**

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

На 01.01.15 г. в балансе Банка числятся монеты из драгметаллов на сумму **150** тыс. тенге, которые продаются по курсу продажи и переоценке не подлежат.

### 2.3. Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте

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

### 2.4. Займы и провизии под сомнительные и безнадежные займы

По состоянию на 01.01.2015 года кредитный портфель Банка до формирования провизий (резервов) под обесценение составил 313 198 863 тыс.тенге (на 01.01.2014 года - 307 953 028 тыс. тенге), в том числе:

	(тыс. тенге)	
	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Займы клиентам	<b>307.742.460</b>	304.632.698
Факторинг	<b>2.562.761</b>	2.739.424
Финансовый лизинг	<b>1.859.486</b>	14.539
Овердрафты	<b>1.034.156</b>	566.367
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>313.198.863</b>	307.953.028
Минус – резерв под обесценение займов	<b>(17.365.904)</b>	(77.262.281)
<b>Займы клиентам</b>	<b>295.832.959</b>	230.690.747

Займы предоставлялись следующим типам клиентов:

	(тыс. тенге)	
	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
<b>Физические лица</b>		
Потребительские кредиты	<b>107.356.525</b>	113.100.848
Ипотечные кредиты	<b>64.826.468</b>	72.477.877
Автокредиты	<b>2.411.004</b>	3.397.925
Прочие розничные кредиты	<b>639.231</b>	1.278.308
	<b>175.233.228</b>	190.254.958
Кредитование малого и среднего бизнеса	<b>90.762.962</b>	94.947.539
Корпоративные клиенты	<b>47.202.673</b>	22.750.531
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>313.198.863</b>	307.953.028
Минус – резерв под обесценение	<b>(17.365.904)</b>	(77.262.281)
<b>Займы клиентам</b>	<b>295.832.959</b>	230.690.747

**Структура провизий по классам финансовых активов (тыс. тенге)**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Корпоративные клиенты и МСБ	8 372 176	43 265 270
Потребительские кредиты	5 808 599	20 321 831
Ипотечные кредиты	3 098 994	11 824 948
Автокредиты	48 071	1 148 499
Прочие розничные кредиты	38 064	701 733
<b>Всего провизии под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>17 365 904</b>	<b>77 262 281</b>

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

(тыс. тенге)

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Корпоративные клиенты и МСБ</b>		
Обесценение на индивидуальной основе	7 234 628	41 096 329
Обесценение на совокупной основе	1 137 548	2 168 941
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, до вычета провизий	43 433 633	79 470 564
<b>Физические лица</b>		
Обесценение на индивидуальной основе	7 331 794	31 386 684
Обесценение на совокупной основе	1 661 934	2 610 327
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, до вычета провизий	57 963 669	81 840 222

В 2014 году Группа пересмотрела свою методологию по оценке обесценения займов. В соответствии с новой методологией, Группа использует распределение займов по категориям, на основании сроков просроченной задолженности, с применением коэффициентов перехода из одной категории в другую. Кроме того, Банк также увеличил порог существенности для определения займов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе в связи с ростом активов. Новое руководство Банка считает, что изменение в оценке более точно определяет вероятность получения задолженности по займам.

Ниже представлен эффект применения новой методологии за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

**31 декабря 2014  
года**

По новой методологии	17.365.904
По предыдущей методологии	22.590.852
Итого доход	<u>5.224.948</u>

В 2014 году погашено основного долга по займам, ранее списанным на внебалансовый учет на сумму **782 785 тыс.тенге**, и погашено вознаграждение, ранее списанное на внебалансовый учет на сумму **206 325 тыс. тенге**.

Банк постоянно осуществляет работу по оздоровлению портфеля проблемных кредитов. Анализ проведенной работы отражен в нижеследующей таблице:

**Объем и количество кредитов, по которым за 2014 год проведено оздоровление:**

<b>Инструменты</b>	<b>Объем, в млн. тенге</b>	<b>Количество</b>	<b>Удельный вес, %%</b>
Реструктуризация	13 321	2 079	16,00
Списание на внебалансовый учет	61 692	8 662	64,00
Принятие на баланс залогового имущества	6 687	251	9,00
Гашение без предоставления реструктуризации	8 484	8 355	11,00
<b>ИТОГО:</b>	<b>90 184</b>	<b>19 347</b>	100,0 %

В 2014 году займы Правительству (местным органам власти) не предоставлялись.

В соответствии с Кредитным соглашением, заключенным с АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и его дочерней организацией АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ», Банк стал участником государственной программы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности. В рамках данной программы в 2014 году Банком были получены средства в сумме 10.000.000 тысяч тенге на 240 месяцев под 2,0% годовых.

В декабре 2014 года Банком были получены средства в сумме 3.000.000 тысяч тенге от АО «Банк развития Казахстана» сроком на 240 месяцев под 2,0% годовых, в рамках государственной программы кредитования инвестиционных проектов субъектов крупного предпринимательства.

По состоянию на 01 января 2015 года сумма освоенных средств по программам составляет **9 748 813** тысяч тенге, в том числе:

- 1) финансирование за счет средств АО "Даму" – "Даму Регионы 1" (Павлодар) – 41 591 тысяч тенге;
- 2) финансирование или рефинансирование – "Даму Регионы 2" – 300 950 тысяч тенге;
- 3) кредитование предпринимательства по программе "Бизнес Леди" – 197 309 тысяч тенге;
- 4) кредитование субъектов частного предпринимательства обрабатывающей промышленности – 1 779 693 тысяч тенге;
- 5) финансирование проектов субъектов частного предпринимательства г. Жанаозен – 154 377 тысяч тенге.
- 6) Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса обрабатывающей промышленности – 6 974 893 тысяч тенге;

- 7) Кредитование субъектов крупного предпринимательства обрабатывающей промышленности – 300 000 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 состоянию на 01 января 2015 года предоставлены займы 351 заемщику на общую сумму **9 351 210** тысяч тенге.

## 2.5. Провизии по дебиторской задолженности и условным обязательствам

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

(тыс. тенге)

	Аккредитивы и гарантии	Прочие активы	Итого
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>23.470</b>	<b>249.165</b>	<b>272.635</b>
Отчисления на обесценение	26.307	177.331	203.638
Списания	–	(2.099)	(2.099)
Восстановление ранее списанных сумм	–	831	831
Курсовая разница	1	366	367
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>49.778</b>	<b>425.594</b>	<b>475.372</b>
Сторнирование	(49.947)	(6.502)	(56.449)
Списания	–	(383.432)	(383.432)
Курсовая разница	169	43.429	43.598
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>–</b>	<b>79.089</b>	<b>79.089</b>

Резервы на аккредитивы и гарантии учитываются в составе прочих обязательств.

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

По состоянию на 1 января 2015 г. дебиторская задолженность Банка составила **1 499 284** тыс. тенге, в том числе:

- 1) Расходы будущих периодов – 68 204 тыс. тенге,
- 2) расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет – 50 392 тыс. тенге,
- 3) расчеты с работниками Банка – 1 389 тыс. тенге,
- 4) дебиторы по капитальным вложениям – 62 134 тыс. тенге,
- 5) дебиторы по гарантиям - 3 068 тыс.тенге,
- 6) прочие дебиторы по банковской деятельности – 269 810 тыс. тенге,
- 7) прочие дебиторы по неосновной деятельности – 598 224 тыс. тенге.
- 8) прочие транзитные счета - 98 813 тыс.тенге.

## 2.6. Учет нематериальных активов

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



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

На 01.01.2015 года отсутствуют нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы. Нематериальные активы амортизируются в течение срока службы и оцениваются на предмет обесценения тогда, когда существует показатель того, что нематериальный актив может быть обесценен.

Расходы по амортизации нематериальных активов признаются в Отчете о совокупном доходе в составе расходов.

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

Ниже приведены виды нематериальных активов:

(тыс. тенге)

№ № п/п	Вид нематериальных активов	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1.	Программное обеспечение	404 892	(265 313)	139 579
2.	Лицензии на программные продукты	948 257	(489 295)	458 962
3.	Прочие	152	(152)	–
	<b>Итого</b>	<b>1 353 301</b>	<b>(754 760)</b>	<b>598 541</b>

## 2.7. Учет запасов

На 1 января 2015 г. сумма запасов на складах составила **189 542** тыс. тенге.

Также на балансовом счете 1602 банком учитывается залоговое имущество, оприходованное для дальнейшей реализации, в сумме **11 295 250** тыс. тенге. В 2014 году Банк принял на баланс залоговое имущество для дальнейшей реализации на сумму 6.523.419 тыс. тенге и реализовал в сумме 395.912 тыс.тенге.

## 2.8. Участие банка в уставных капиталах других организаций

По состоянию на 01 января 2015 года у Банка имеются инвестиции в капитал следующих юридических лиц:

(тыс. тенге)

№	Эмитент	Вид деятельности	Сумма инвестиций
2	АО «Казахстанская фондовая биржа»	профессиональная деятельность на РЦБ	9 499
3	АО «БТА Банк»	банковская	58 790
4	АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг»	специализированная организация, осуществляющая деятельность по учету и подтверждению прав владельцев ценных бумаг	200

5	ТОО Казцинк	Деятельность промышленных предприятий	10 232
6	IFG	Финансовое посредничество	102
8	Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	Деятельность профессиональных организаций	675
<b>Итого инвестиций в капитал других лиц:</b>			<b>79 498</b>

## 2.9. Привлеченные средства клиентов

По состоянию на 01.01.2015 года средства клиентов составили **178 563 020** тысяч тенге (2013 год: 195 561 096 тыс.тенге).

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Срочные вклады	<b>152.660.105</b>	171.535.303
Текущие счета	<b>20.216.328</b>	22.678.359
Гарантийные депозиты и вклады с ограничительными условиями	<b>5.686.587</b>	1.347.434
<b>Средства клиентов</b>	<b>178.563.020</b>	195.561.096

По состоянию на 31 декабря 2014 года на 10 крупнейших клиентов Группы приходилось приблизительно 45,29% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2013 года: 53,05%).

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства клиентов включали 5.294.825 тысяч тенге, которые являлись обеспечением по предоставленным займам (31 декабря 2013 года: 368.599 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства клиентов включали 391.762 тысячи тенге, которые выступали в качестве обеспечения по выпущенным аккредитивам и гарантиям (31 декабря 2013 года: 978.835 тысяч тенге).

Средства клиентов включали суммы на текущих счетах клиентов и срочные вклады, их анализ представлен следующим образом на 31 декабря:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
<b>Срочные вклады</b>		
Государственные организации	<b>56.560.786</b>	91.779.861
Физические лица	<b>65.630.840</b>	59.777.536
Коммерческие предприятия	<b>30.468.479</b>	19.977.906
	<b>152.660.105</b>	171.535.303
<b>Текущие счета</b>		
Коммерческие предприятия	<b>13.668.308</b>	13.789.591
Физические лица	<b>5.919.024</b>	7.413.534
Государственные организации	<b>628.996</b>	1.475.234
	<b>20.216.328</b>	22.678.359
<b>Гарантийные депозиты и вклады с ограничительными условиями</b>		
Коммерческие предприятия	<b>3.962.495</b>	1.238.216
Физические лица	<b>1.712.736</b>	98.262
Государственные организации	<b>11.356</b>	10.956
	<b>5.686.587</b>	1.347.434
<b>Средства клиентов</b>	<b>178.563.020</b>	195.561.096

## 2.10. Виды и объем выпущенных банком долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги включали в себя следующие позиции:

(тыс. тенге)

	2014	2013
Субординированные облигации в тенге	22.753.063	22.772.929
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	3.992.795	4.003.314
Привилегированные акции – компонент обязательства	981.415	3.625.086
Еврооблигации	11.269.812	9.729.240
<b>Итого:</b>	<b>38 997 085</b>	<b>40 130 569</b>

По состоянию на 01.01.2015 года выпущенные еврооблигации включали долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США на сумму 11 269 812 тысяч тенге со ставкой вознаграждения 14% годовых, с полугодовыми выплатами и сроком погашения в 2022 году.

В июне 2014 года Банком были погашены выпущенные еврооблигации на сумму 262.014 тысяч тенге (эквивалент 1.427.788 долларов США) держателям еврооблигаций, воспользовавшимся правом требования досрочного погашения обязательств Банка в случае смены его контролирующего акционера в соответствии с условиями выпуска еврооблигаций.

Погашение еврооблигаций отражено в отчете о движении денежных средств по статье «Денежные средства от финансовой деятельности».

В 2014 году Банк осуществил продажу на КФБ собственных ранее выкупленных еврооблигаций балансовой стоимостью 13.295 тысяч тенге (эквивалент 73.928 долларов США).

В течение 2013 года Банк выкупил на КФБ собственные еврооблигации общей балансовой стоимостью 4.364 тысячи тенге (эквивалент 28.935 долларов США) за 4.747 тысяч тенге. Разница между ценой обратной покупки облигаций и их балансовой стоимостью в сумме 383 тысячи тенге была признана в консолидированном отчете о совокупном убытке как расход по статье «Чистые доходы, полученные при выкупе долговых ценных бумаг и еврооблигаций».

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя выпущенные собственные обеспеченные облигации, деноминированные в тенге с плавающей ставкой вознаграждения 31 декабря 2014 года – 8% годовых (31 декабря 2013 года – 8% годовых), с датой погашения в 2020 году, и субординированные облигации, деноминированные в тенге с фиксированной ставкой вознаграждения 8,0 % годовых с датой погашения 2020 – 2031 годы.

В 2014 году Банк выкупил на КФБ собственные субординированные и обеспеченные облигации с общей балансовой стоимостью 31.285 тысяч тенге за 20.182 тысячи тенге (в 2013 году: балансовой стоимостью 224.691 тысяча тенге за 152.025 тысяч тенге). Разница между ценой обратной покупки облигаций и их балансовой стоимостью в сумме 11.103 тысячи тенге (в 2013 году: 72.666 тысяч тенге) была признана в консолидированном отчете о совокупном убытке по статье «Чистые доходы, полученные при выкупе долговых ценных бумаг и еврооблигаций».

В 2014 году Банк выкупил на КФБ 2.883.589 собственных привилегированных акций. Доход от выкупа привилегированных акций, представляющих собой компонент обязательства составил 262.145 тысяч тенге. За 2014 год, расходы по дивидендам, начисленным по привилегированным акциям, составили 293.772 тысячи тенге (в 2013 году: 388.087 тысяч тенге) и были классифицированы в консолидированном отчете о совокупном убытке как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

## 2.11. Информация к отчету об изменениях в собственном капитале

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов акционерный капитал Группы представлен следующим образом:

	2014 год		2013 год	
	Количество акций	Стоимость размещения/ (выкупа) (тысяч тенге)	Количество акций	Стоимость размещения/ (выкупа) (тысяч тенге)
Простые акции	20 000 000 000	59 183 166	20 000 000 000	59 183 166
Привилегированные акции – составляющие капитал	5 000 000	542 773	5 000 000	542 773
Собственные выкупленные акции	(4 002 719)	(413 444)	(1 119 130)	(178 708)
<b>Итого капитал</b>	<b>20 000 997 281</b>	<b>59 312 495</b>	20 003 880 870	59 547 231

Общее количество зарегистрированных простых и привилегированных акций на 31 декабря 2014 и 2013 годов составляет, соответственно, 20 000 000 000 штук и 5 000 000. На 31 декабря 2014 года размещено 20 000 000 000 простых акций и 5 000 000 привилегированных акций, из них Банком выкуплено 4 002 719 привилегированных акций. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. В соответствии с Законом «Об акционерных обществах» дополнительно выпущенные акции не имеют номинала, и уставный капитал формируется по цене размещения акций.

В 2014 году Банк выкупил на КФБ 2 883 589 собственных привилегированных акций. Общая стоимость обратной покупки акций, представляющих собой компонент капитала, составила 234 736 тысяч тенге.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 28 апреля 2014 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям в сумме 11 400 000 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Совокупный убыток Группы по состоянию на 01 января 2015 года составил (4 676 357) тыс. тенге, в том числе приходящийся на акционеров Банка – (4 759 288) тыс.тенге, на неконтрольные доли участия – 82 931 тыс.тенге.

В финансовой отчетности Банка за 2014 год были проведены следующие дополнительные корректировки, повлиявшие на нераспределенный чистый доход (тыс.тенге):

<b>Чистый доход Банка (баланс ф.700-Н)</b>	<b>9 959 326</b>
<b>Доначисление провизий по кредитному портфелю</b>	<b>(451 765)</b>
<b>Доход от выкупа привилегированных акций</b>	<b>262 145</b>
<b>Списание отложенного налогового актива</b>	<b>(14 701 534)</b>
<b>Прочие корректировки</b>	<b>252 471</b>
<b>Чистый убыток</b>	<b>(4 676 357)</b>

## 3. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

Убыток Группы в 2014 году составил (4 676 357) тыс.тенге.

### 3.1. Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Займы клиентам	29 775 505	26 156 161
Торговые ценные бумаги	1 313 675	1 322 312
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	357 400	370 942
Средства в кредитных учреждениях	429 221	380 619
<b>Итого:</b>	<b>31 875 801</b>	<b>28 330 034</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 401 662)	(2 503 534)
Средства клиентов	(13 547 202)	(10 841 939)
Выпущенные еврооблигации	(1 574 542)	(1 347 653)
Средства кредитных учреждений	(1 218 474)	(840 352)
<b>Итого</b>	<b>(18 741 880)</b>	<b>(15 533 478)</b>
<b>Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение</b>	<b>13 133 921</b>	<b>12 796 556</b>

Процентные доходы в 2014 году увеличились по сравнению с 2013 годом на 12,52 % и составили 31 875 801 тыс. тенге (2013 год – 28 330 034 тыс. тенге).

Процентные расходы в 2014 году увеличились по сравнению с 2013 годом на 20,65 % и составили 18 741 880 тыс. тенге (2013 год – 15 533 478 тыс. тенге). Увеличение произошло в основном за счет притока привлеченных средств клиентов.

### **3.2. Прочие операционные доходы, не связанные с выплатой вознаграждения**

Прочие доходы, не связанные с выплатой вознаграждения в 2014 году составили **305 936** тыс.тенге, в том числе:

<b>Наименование статьи</b>	<b>Сумма (тыс. тенге)</b>
Доходы от реализации залогового имущества, принятого на баланс для дальнейшей реализации	113 324
Штрафы, пени полученные от юридических лиц	1 967
Продажа бланков и прочие услуги, оказанные клиентам	60 658
Сейфовые услуги	2 674
Посредническая деятельность по заключению Договоров страхования	18 404
Доходы по невостребованным остаткам по текущим счетам	57 954

клиентов в связи с истечением срока давности	
Возмещение сотрудниками Банка расходов за услуги связи	1 112
Прочие	49 843
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>305 936</b>

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

	2014	2013
<b>Зарплата и другие выплаты работникам</b>		
Заработная плата и другие выплаты	(4 687 084)	(4 932 516)
Отчисления на социальное обеспечение	(289 443)	(337 338)
Прочие выплаты	(378 867)	(567 415)
	(5 355 394)	(5 837 269)
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>		
Аренда	(779 341)	(976 914)
Госпошлина, уплаченная в бюджет по искам Банка	(139 227)	(605 606)
Маркетинг и реклама	(202 306)	(626 481)
Ремонт и обслуживание основных средств	(567 279)	(372 866)
Охрана	(453 410)	(386 171)
Справочно-консультационные услуги по ИТ поддержке	(122 808)	(213 474)
Связь	(230 860)	(233 780)
Инкассирование наличности	(151 156)	(154 978)
Транспортные расходы	(108 174)	(118 422)
Командировочные и связанные с ними расходы	(68 346)	(64 395)
Спонсорская и благотворительная помощь	(121 705)	(8 242)
Снижение стоимости залогового имущества, принятого на баланс	-	(88 784)
Юридические и консультационные услуги	(121 113)	(147 170)
Канцелярские товары	(66 618)	(75 338)
Расходы, связанные с пластиковыми картами	(29 149)	(19 388)
Справочно-информационные услуги	(61 139)	(40 530)
Расходы по страхованию	(56 134)	(66 676)
Почтовые и курьерские расходы	(48 012)	(61 663)
Сопровождение брокерской/дилерской деятельности	(35 437)	(28 145)
Подготовка кадров	(1 930)	(20 884)
Штрафы	(4 062)	(9 733)
Обработка данных	(10 440)	(7 414)
Агентские услуги	(58 696)	(30 838)
Прочие	(293 714)	(231 364)
	(3 731 049)	(4 589 356)

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

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

- Средний объём вкладов и займов Банка, привлечённых от других банков и финансовых организаций (включая операции репо), увеличился по сравнению с 2013 годом на 32,5% до 21 227,7 млн тенге, при этом их средневзвешенная стоимость возросла незначительно на 0,2 процентного пункта до 5,4% годовых.
- Средний объём вкладов клиентов Банка возрос за год на 30,0%, в том числе остатки на текущих счетах клиентов, включая счета до востребования – на 10,2%, средний объём срочных депозитов увеличился за этот период на 32,8%. Средняя стоимость депозитного портфеля за 2013 год сократилась на 0,2 процентного пункта и составила 6,1% годовых.
- Средневзвешенная ставка привлечения срочных вкладов клиентов Банка за 2014 год сократилась на 0,4 процентного пункта до 6,8% годовых. Средний объём срочных вкладов физических лиц Банка за отчетный период возрос с 51 509,1 млн тенге до 66 686,1 в связи с ростом доверия населения ко всему банковскому сектору, а также конкурентоспособными условиями Банка. Средний объём остатков на срочных счетах клиентов юридических лиц Банка возрос с 98 055,6 млн. тенге до 131 962,3 млн тенге.
- Средний объём выпущенных в обращение облигаций Банка на местном рынке, включая субординированные облигации, по сравнению с 2013 годом сократился на 3 933,9 млн. тенге до 26 131,8 млн тенге в результате их выкупа. Средневзвешенная стоимость этого вида ресурсов по итогам 2014 года составила 9,2% годовых.
- Средний объём средств Банка, полученных от размещения еврооблигаций, по сравнению с 2013 годом увеличился на 16,5% и составил 11 201,3 млн. тенге в связи с переоценкой в результате девальвации национальной валюты, осуществленной в феврале 2014 года. Их средневзвешенная стоимость сохранилась на уровне 2013 года и составила 14,0% годовых.
- В отчетном периоде возросла доходность приобретенных Банком ценных бумаг. Так, средневзвешенная ставка вознаграждения по ценным бумагам в 2014 году составила 6,0 % годовых, а в 2013 году – 5,6 % годовых. При этом средний объём портфеля ценных бумаг (с учётом их корректировки, дисконта и премии) сократился за отчетный год на 7,5 % и составил 27 816,6 млн тенге.
- По итогам 2014 года удельный вес средних значений ссудного портфеля клиентов в общем объёме активов банка, приносящих доход, составил 86,3 % против 87,7% в 2013 году. Увеличение за год среднего объёма ссудного портфеля составило 7,1 %, что обусловлено активным кредитованием, при этом его средневзвешенная доходность составила 10,5% годовых.
- Средний объём займов и средств Банка, предоставленных другим банкам, по сравнению с 2013 годом увеличился и составил 27 677,7 млн тенге за счет роста объёмов средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан. Средневзвешенная стоимость по займам и средствам Банка, предоставленным другим банкам составила 1,7% годовых.

#### 4. ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

##### 4.1. Работа на финансовых рынках

В отчетном периоде Банк заключил 25 форвардных контракта, в том числе (тыс.ед. валюты):

Наименование валюты	Покупка	Продажа
Доллары США	-	7 049
ЕВРО	5 470	-

При исполнении этих сделок Банк получил убыток в сумме **19** тыс. тенге.

Объем форексных сделок по покупке-продаже иностранной валюты на межбанковском валютном рынке в 2014 году составил (тыс.единиц валюты):

Наименование валюты	Покупка	Продажа
Доллары США	4 746 952	3 921 807
ЕВРО	60 750	19 100
Российские рубли	3 334 401	479 817
Тенге	689 637 665	860 308 257

Всего за 2014 год Банк получил **70 900** тысяч тенге дохода от сделок по покупке-продаже безналичной иностранной валюты.

В 2014 году Банк заключил 2 сделки на условиях SWAP с Национальным банком Республики Казахстан, в соответствии с которыми было продано 60 000 тыс.долларов США за 10 965 900 тыс.тенге. Сделки заключены сроком на 3 года.

Арбитражных и опционных сделок в 2014 году Банк не совершал.

##### 4.2. Работа на фондовом рынке

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

В 2014 году Банк не совершал сделок по приобретению ценных бумаг в портфель Банка. Банк также вел активную деятельность по операциям "РЕПО".

Объем открытия по операциям "прямое РЕПО" составил **310 428 628** тыс. тенге.

Объем открытия по операциям "обратное РЕПО" составил **191 594 178** тыс. тенге.

##### 4.3. Операции на рынке наличной иностранной валюты

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



Наименование валюты	Покупка	Продажа
Доллары США	68 282	309 318
ЕВРО	3 354	16 954
Российские рубли	265 857	477 103

Доход Банка от операций по купле-продаже наличной иностранной валюты в обменных пунктах составил **332 406** тыс.тенге.

#### 4.4. Сейфовые услуги

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

В 2014 доход по сейфовым услугам составил **2 674** тыс. тенге.

## 5. РАБОТА ПО ВНЕДРЕНИЮ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Банк различает следующие основные виды рисков:

- 1) кредитный риск;
- 2) риск потери ликвидности;
- 3) рыночный риск;
- 4) процентный риск;
- 5) ценовой риск;
- 6) риск банковской деятельности;
- 7) операционный риск;
- 8) репутационный риск;
- 9) правовой риск.

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

### 5.1. Управление анализа кредитных проектов

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

Для достижения установленной цели Управление реализует следующие задачи:

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

В соответствии с поставленными задачами Управление осуществляет следующие функции:

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

## **5.2. Управление методологии и анализа кредитных рисков**

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

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

В 2014 г. планируется внедрение процедур оценки VaR по кредитным рискам, проведения бэк-тестирования кредитных продуктов, создания динамических резервов, автоматизированного отслеживания и прогнозирования ключевых индикаторов риска, автоматизированного расчета провизий, автоматизированного отслеживания своевременности проведения мониторинга финансового состояния и залогового обеспечения заемщиков, оптимального установления лимитов.

## **5.3. Управление финансовых рисков**

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

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

#### **5.4. Управление операционных рисков**

Основными функциями данного подразделения являются управление:

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

Управление операционными рисками осуществляется в рамках разработанной системы управления операционными рисками, с использованием таких инструментов как разделение обязанностей, составление матриц доступов в информационные системы, обучение персонала, процесса идентификации и оценки возможных проявлений риска на существующих и внедряемых процессах, независимая проверка деятельности всех подразделений. Банк использует при управлении операционным риском Политику управления операционным риском, Методику оценки и лимитирования операционного риска, Инструкцией по выявлению событий операционного риска, Инструкцией по минимизации операционного риска, Инструкцией по мониторингу операционного риска.

#### **5.5. Управление скоринговых систем**

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

В целях снижения и контроля рисков в Банке разработана и функционирует автоматизированная скоринговая система. Данная система используется при выдаче займов по программе «Темир Экспресс», «Экспресс альтернатива», «Револьверных» кредитных карт, а также для функции оценки платежеспособности в программах «Темир авто», «Темир блиц», «Темир Ипотека». По условию продукта бланкового кредита максимальная сумма займа ограничена 3 миллионами тенге с максимальным периодом погашения 48 месяцев.

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

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

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

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

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

## 6. ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ БАНКА НА МЕЖДУНАРОДНЫХ РЫНКАХ

Задолженность Банка перед иностранными банками и финансовыми институтами по состоянию на 01 января 2015 года составляет 73,0 млн. долларов США, из которых 61,8 млн. долларов США – сумма Еврооблигаций, и 11,2 млн. долларов США – межбанковский займ.

## 7. РЕЙТИНГ

Рейтинговое агентство	Наименование рейтинга	Текущий рейтинг на 31 декабря 2014 года
Standard & Poor's	Долгосрочный	B
	Краткосрочный	B
	Рейтинг по национальной шкале	kzBB

## 8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

1 января 2015 года между Банком и АО «Альянс Банк» были подписаны передаточные акты, в соответствии с которыми все имущество, включая права требования и обязательства Банка, переданы Родительской организации.

16 января 2015 года Банк был исключен из членов KASE в связи с добровольным отказом от членства по причине предстоящей реорганизации путем присоединения к Родительской организации.

10 февраля 2015 года наименование Родительской организации было изменено на Акционерное Общество «ForteBank».

Председатель Правления АО "Темірбанк"

Зам. Главного бухгалтера



Сейтова М.Б.

Карабаева З.С.