

АО «Темірбанк»

Пояснительная записка к финансовой
отчетности на 30 июня 2012 года
(неаудировано)

СОДЕРЖАНИЕ**ОТЧЕТ**

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчёт о прибылях и убытках	2
Отчет об изменениях капитала	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	5
2. Основы подготовки финансовой отчётности	5
3. Основные принципы учетной политики	5
4. Денежные средства и их эквиваленты	6
5. Торговые ценные бумаги.....	6
6. Средства в кредитных учреждениях	6
7. Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	6
8. Прочие активы и прочие обязательства	7
9. Средства кредитных учреждений.....	7
10. Средства клиентов.....	7
11. Выпущенные еврооблигации.....	9
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	9
13. Капитал.....	9
14. Комиссионные и сборы.....	9
15. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	10
16. Налоги помимо подоходного налога	10
17. Финансовые и условные обязательства.....	10
18. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	11

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

1. Описание деятельности

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

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

Зарегистрированный юридический и фактический адрес Банка: 050008, Республика Казахстан, г.Алматы, проспект Абая, 68/74. Банк осуществлял свою деятельность через 21 филиал, 80 центров банковского обслуживания, расположенных на территории Республики Казахстан (в 2011 году - 21 филиал и 89 центр банковского обслуживания). 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.

2. Основы подготовки финансовой отчетности**Общие положения**

Данная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета и Интерпретациями, выпущенными Международным комитетом по интерпретации финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах Казахстанских тенге (далее - «тенге»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

3. Основные принципы учетной политики**Изменения в учетной политике**

Учетная политика, принятая при подготовке финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Обменные курсы

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

	<i>30 июня 2012 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>
Тенге/доллар США	149,42	148,40
Тенге/евро	187,90	191,72

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2012 года (неаудировано)	31 декабря 2011 года (аудировано)
Наличность в кассе	6.303.433	6.142.973
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан (НБРК)	3.839.839	9.735.494
Текущие счета в других финансовых учреждениях	2.561.791	1.244.769
Срочные вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	363.503	1.784.289
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	—	1.200.000
Денежные средства и их эквиваленты	13.068.566	20.107.525

5. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции.

	30 июня 2012 года (неаудировано)	31 декабря 2011 года (аудировано)
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	13.516.566	14.194.084
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	11.890.887	11.373.806
	25.407.453	25.567.890
Долевые ценные бумаги		
Акции казахстанских банков	1.346.139	1.372.949
Акции казахстанских корпораций	17.399	23.537
	1.363.538	1.396.486
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	—	861.313
Торговые ценные бумаги	26.770.991	27.825.689

6. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	30 июня 2012 года (неаудировано)	31 декабря 2011 года (аудировано)
Займы кредитным учреждениям	3.349.166	918.775
Срочные вклады	914.809	3.406.765
Итого	4.263.975	4.325.540
Минус-резерв на обесценение	(38.651)	(29.985)
Средства в кредитных учреждениях	4.225.324	4.295.555

7. Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги

Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги включают в себя:

	30 июня 2012 года (неаудировано)	31 декабря 2011 года (аудировано)
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	8.200.109	8.392.278
Корпоративные облигации	531.807	539.584
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	8.731.916	8.931.862

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

8. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2012 года (неаудировано)	31 декабря 2011 года (аудировано)
Запасы	1.605.183	1.674.644
Активы, предназначенные для продажи	1.500.387	690.936
Торговая дебиторская задолженность	580.467	443.880
Нематериальные активы	452.811	489.926
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	430.080	430.080
Дебиторы по капитальным вложениям	212.388	139.450
Офисные принадлежности и прочие товарно-материальные запасы	154.910	167.300
Прочие инвестиции	69.164	69.164
Расходы будущих периодов	54.420	50.097
Задолженность работников	13.161	5.858
Начисленная комиссия	1.827	2.165
Прочие	90.828	42.024
	5.165.626	4.205.524
За вычетом резервов под обесценение	(434.156)	(198.831)
Прочие активы	4.731.470	4.006.693

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2012 года (неаудировано)	31 декабря 2011 года (аудировано)
Обязательства по взносам в Фонд гарантирования вкладов	176.125	174.407
Задолженность по зарплате	138.657	272.972
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	95.567	137.534
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	59.079	76.541
Взносы клиентов для участия в тендерах	25.261	19.214
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	12.095	5.159
Кредиторы по капитальным вложениям	2.421	36.129
Прочее	34.565	47.627
Прочие обязательства	543.770	769.583

9. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2012 года (неаудировано)	31 декабря 2011 года (аудировано)
Займы от казахстанских банков и кредитных учреждений	7.331.561	8.019.282
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	1.669.795	1.658.340
Счета ЛОРО	8.924	9.313
Займы, предоставленные по соглашениям РЕПО	9.003.322	800.242
Средства кредитных учреждений	18.013.602	10.487.177

10. Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах клиентов, срочные вклады и некоторые другие обязательства и представлены следующим образом:

	30 июня 2012 года (неаудировано)	31 декабря 2011 года (аудировано)
Срочные вклады	120.452.501	123.397.135
Текущие счета	20.603.524	17.397.898
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	1.177.738	959.898
Средства клиентов	142.233.763	141.754.931

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

10. Средства клиентов (продолжение)

На 30 июня 2012 года срочные вклады включают в себя вклады, привлеченные от Материнской компании на общую сумму 70.681.979 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 73.814.585 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года на 10 крупнейших клиентов Банка приходилось, приблизительно 54,55% и 56,77%, соответственно, от всех средств клиентов.

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

	30 июня 2012 года (неаудировано)	31 декабря 2011 года (аудировано)
Срочные вклады:		
Государственные организации	71.252.271	76.431.974
Физические лица	41.902.508	40.299.470
Коммерческие предприятия	7.297.722	6.665.691
	120.452.501	123.397.135
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	12.331.411	9.713.712
Физические лица	6.496.038	6.252.468
Государственные организации	1.776.075	1.431.718
	20.603.524	17.397.898
Гарантии и вклады с ограничительными условиями:		
Коммерческие предприятия	1.078.887	882.389
Физические лица	98.851	77.509
	1.177.738	959.898
Средства клиентов	142.233.763	141.754.931

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	30 июня 2012 года (неаудировано)		31 декабря 2011 года (аудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственное управление	70.696.408	49,70	73.814.943	52,07
Физические лица	48.497.397	34,10	46.629.447	32,89
Некредитные финансовые учреждения	4.945.218	3,48	6.050.750	4,27
Строительство	4.522.142	3,18	2.778.331	1,96
Образование	2.011.781	1,41	1.873.419	1,32
Услуги	1.428.081	1,00	950.014	0,67
Розничная торговля	1.288.071	0,91	1.671.430	1,18
Оптовая торговля	875.296	0,62	3.481.889	2,46
Сельское хозяйство	681.339	0,48	359.269	0,25
Здравоохранение	660.904	0,46	209.350	0,15
Деятельность ассоциаций и объединений	509.774	0,36	313.855	0,22
Горнодобывающая отрасль	506.275	0,36	213.672	0,15
Производство машин и оборудования	370.127	0,26	142.976	0,10
Транспорт	366.163	0,26	239.503	0,17
Связь	318.392	0,22	126.762	0,09
Исследования и разработки	300.688	0,21	1.047.694	0,74
Энергетическая промышленность	217.447	0,15	145.218	0,10
Операции с недвижимостью	46.694	0,03	36.576	0,03
Прочее	3.991.566	2,81	1.669.833	1,18
Средства клиентов	142.233.763	100,00	141.754.931	100,00

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

11. Выпущенные еврооблигации

По состоянию на 30 июня 2012 года выпущенные еврооблигации включали долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США на сумму 9.370.488 тысяч тенге (2011 год: 9.816.237 тысяч тенге) со ставкой вознаграждения 14% годовых, с полугодовыми выплатами и сроком погашения в 2022 году.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали в себя следующие позиции:

	30 июня 2012 года (неаудировано)	31 декабря 2011 года (аудировано)
Субординированные облигации в тенге	22.997.346	24.900.525
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	6.623.957	6.722.653
Привилегированные акции - составляющие обязательства	3.732.061	4.580.068
Выпущенные долговые ценные бумаги	33.353.364	36.203.246

13. Капитал

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года акционерный капитал Банк представлен следующим образом:

	30 июня 2012 года (неаудировано)		31 декабря 2011 года (аудировано)	
	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	1.365.221	5.000.000	542.773
Собственные выкупленные акции	(1.119.130)	(894.364)	(96.620)	(107.144)
Итого капитал	20.003.880.870	59.654.023	20.004.903.380	59.618.795

14. Комиссионные и сборы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2012 года (неаудировано)	2011 года (аудировано)
Кассовые операции	462.589	373.674
Расчетные операции	419.831	366.460
Выпущенные аккредитивы и гарантии	90.597	60.561
Услуги по доверительному управлению	56.767	71.355
Прочие	42.639	30.465
Доход в виде комиссионных и сборов	1.072.423	902.515
Услуги по использованию платежных карточек	(41.721)	(34.394)
Расчетные операции	(25.110)	(29.575)
Кассовые операции	(23)	(1.193)
Прочие	(86)	(123)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(66.940)	(65.285)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	1.005.483	837.230

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

15. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расход по оплате труда и другим выплатам работникам, а также административные и прочие операционные расходы включают:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2012 года (неаудировано)	2011 года (аудировано)
Зарплата и другие выплаты работникам		
Заработная плата и другие выплаты	(1.988.635)	(1.679.678)
Отчисления на социальное обеспечение	(136.123)	(117.091)
Прочие выплаты	(113.827)	(97.257)
	(2.238.585)	(1.894.026)
Административные и прочие операционные расходы		
Аренда	(400.166)	(359.679)
Охрана	(169.413)	(133.925)
Госпошлина, уплаченная в бюджет по искам Банка	(150.401)	(338.051)
Связь	(132.607)	(327.665)
Ремонт и обслуживание основных средств	(107.060)	(96.197)
Маркетинг и реклама	(83.809)	(55.454)
Справочно-консультационные услуги по ИТ поддержки	(82.267)	-
Инкассирование наличности	(71.235)	(68.411)
Транспортные расходы	(54.957)	(45.565)
Командировочные и связанные с ними расходы	(36.765)	(29.477)
Канцелярские товары	(27.856)	(17.035)
Юридические и консультационные услуги	(19.809)	(16.973)
Справочно-информационные услуги	(19.170)	-
Почтовые и курьерские расходы	(17.873)	(11.105)
Сопровождение брокерской/дилерской деятельности	(13.663)	-
Расходы по страхованию	(12.177)	(17.532)
Подготовка кадров	(8.916)	(4.597)
Расходы, связанные с пластиковыми картами	(4.794)	-
Обработка данных	(1.486)	(1.245)
Агентские услуги	(410)	(65.766)
Штрафы	(39)	(1.376)
Прочие	(169.027)	(194.618)
	(1.583.900)	(1.784.671)

16. Налоги помимо подоходного налога

Налоги помимо подоходного налога включают:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2012 года (неаудировано)	2011 года (аудировано)
Налог на добавленную стоимость	(71.763)	(99.680)
Прочие	(23.643)	(18.5150)
	(95.406)	(118.321)

17. Финансовые и условные обязательства

Финансовые и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2012 года (неаудировано)	31 декабря 2011 года (аудировано)
Обязательства по размещению займов в будущем	25.364.949	28.010.523
Гарантии	4.342.511	3.613.272
Коммерческие аккредитивы	211.850	265.506
	29.919.310	31.889.301
Минус: обеспечение в виде денег	(766.544)	(637.233)
Минус: резервы	(12.095)	(5.159)
Финансовые и условные обязательства	29.140.671	31.246.909

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение) (В тысячах тенге)

18. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	30 июня 2012 год (неаудировано)						
	От 3			Свыше 3 лет			Итого
	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Просрочено	
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	12.705.063	363.503	-	-	-	-	13.068.566
Торговые ценные бумаги	26.770.991	-	-	-	-	-	26.770.991
Средства в кредитных учреждениях	-	599.062	490.361	2.022.302	667.401	17.377	4.225.324
Займы клиентам	-	4.865.366	6.057.983	23.761.344	44.453.636	22.663.816	190.306.250
Производные финансовые инструменты	-	-	374	94	544	-	208.833
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	-	134.476	21.583	1.809.211	3.723.833	-	8.731.916
Требования по текущему корпоративному подоходному налогу	-	49.716	-	-	-	-	49.716
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	11.584.367	-	11.584.367
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2.130.538
Прочие активы	-	574.950	-	630	36	7	4.731.470
	39.476.054	6.587.073	6.570.301	27.593.581	48.845.450	22.681.200	261.807.971
Обязательства:							
Средства кредитных учреждений	8.924	9.078.706	100.903	454.064	1.307.702	-	18.013.602
Средства клиентов	20.567.845	2.714.191	4.851.476	26.514.609	19.615.309	-	142.233.763
Выпущенные еврооблигации	-	-	-	-	-	-	9.370.488
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	19.745	214.394	-	-	33.353.364
Производные финансовые инструменты	-	12.982	-	-	-	-	12.982
Прочие обязательства	-	528.306	14.838	442	50	-	543.770
	20.576.769	12.334.185	4.986.962	27.183.509	20.923.061	-	203.527.969
Нетто – позиция	18.899.285	(5.747.112)	1.583.339	410.072	27.922.389	22.681.200	58.280.002
Накопленная разница	18.899.285	13.152.173	14.735.512	15.145.584	43.067.973	52.888.984	58.280.002

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

18. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2011 года (аудировано)								
До востребо- вания	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3		Свыше 3 лет	Просрочено	С неопреде- ленным сроком	Итого
			месяцев до 1 года	3 лет				
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	8.419.993	11.687.532	-	-	-	-	-	20.107.525
Торговые ценные бумаги	27.825.689	-	-	-	-	-	-	27.825.689
Средства в кредитных учреждениях	-	200.663	2.863.706	900.274	282.499	48.413	-	4.295.555
Займы клиентам	-	3.626.406	5.887.060	20.395.261	39.480.158	87.645.235	19.886.427	176.920.547
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	1.457	207.002	-	208.459
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	-	-	264.547	140.968	1.726.473	6.799.874	-	8.931.862
Требования по корпоративному налогу	-	49.078	-	-	-	-	-	49.078
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	11.892.750	-	11.892.750
Основные средства	-	-	-	-	-	-	1.791.965	1.791.965
Прочие активы	-	542.646	-	690.936	779	930.380	8	4.006.693
Обязательства:	36.245.682	16.106.325	9.015.313	22.127.439	41.491.366	107.523.654	19.886.435	256.030.123
Средства кредитных учреждений	9.313	863.025	104.847	471.815	1.333.725	7.704.452	-	10.487.177
Средства клиентов	17.397.942	3.009.597	11.933.255	21.998.710	18.699.658	68.715.769	-	141.754.931
Выпущенные еврооблигации	-	12.791	-	-	-	9.803.446	-	9.816.237
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	253.236	181.623	254.241	-	35.514.146	-	36.203.246
Прочие обязательства	-	768.912	19	621	21	10	-	769.583
Чистая позиция	17.407.255	4.907.561	12.219.744	22.725.387	20.033.404	121.737.823	-	199.031.174
Накопленная разница	18.838.427	11.198.764	(3.204.431)	(597.948)	21.457.962	(14.214.169)	19.886.435	3.633.909
	18.838.427	30.037.191	26.832.760	26.234.812	47.692.774	33.478.605	53.365.040	56.998.949

Расчет балансовой стоимости акций.

		На 01 июля 2012 года
$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$		
BV_{CS}	Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета (в тенге)	2,85
NAV	Чистые активы для простых акций	57 004 743,00
NOCS	Количество простых акций на дату расчета	20 000 000 000,00

NAV	Чистые активы для простых акций	57 004 743,00
TA	Активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	261 807 971,00
IA	Нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	452 811,00
TL	Обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	203 527 969,00
PS	Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	822 448,00

BV_{PS1}	Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета (в тенге)	1 097,13
NOPS1	Количество привилегированных акций первой группы на дату расчета	3 880 870,00
EPC	Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета	919 469,75
DC_{PS1}	Долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах	3 338 357,00

EPC	Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы	919 469,75
TD_{PS1}	Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета «расчеты с акционерами (дивиденды)») на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей	97 021,75

Заместитель председателя Правления -
член Правления

М.А. Беккали

Главный бухгалтер



А.Ж. Саринава