

АО «Темірбанк»

**Пояснительная записка к финансовой
отчетности на 30 июня 2013 года
(неаудировано)**

СОДЕРЖАНИЕ**ОТЧЕТ**

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчёт о совокупном доходе	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	8
11. Выпущенные еврооблигации.....	9
12. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	9
13. Капитал.....	10
14. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	10
15. Налоги помимо подоходного налога	10
16. 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 Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «КФН НБРК») от 16 июля 2010 года для осуществления банковских операций, разрешенных законодательством.

Зарегистрированный юридический и фактический адрес Банка: 050008, Республика Казахстан, г.Алматы, проспект Абая, 68/74. Банк осуществлял свою деятельность через 21 филиал, 84 центра банковского обслуживания, расположенных на территории Республики Казахстан (в 2012 году - 21 филиал и 84 центров 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»).

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 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Тенге/доллар США	151,65	150,74
Тенге/евро	197,90	199,22

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 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года (аудировано)
Наличность в кассе	6.403.204	6.911.519
Средства в НБРК	2.134.049	6.053.978
Текущие счета в других финансовых учреждениях	1.251.073	4.704.950
Срочные вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	115.809	2.133.507
Денежные средства и их эквиваленты	9.904.135	19.803.954

5. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции.

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года (аудировано)
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	11.699.566	13.227.792
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	9.200.948	11.642.986
	20.900.514	24.870.778
Долевые ценные бумаги		
Акции казахстанских банков	1.360.400	1.413.937
Акции казахстанских корпораций	17.451	16.031
	1.377.851	1.429.968
Торговые ценные бумаги	22.278.365	26.300.746

6. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года (аудировано)
Займы кредитным учреждениям	3.157.629	3.212.325
Срочные вклады	214.860	224.292
Итого	3.372.489	3.436.617
Минус-резерв на обесценение	(123.958)	(786)
Средства в кредитных учреждениях	3.248.531	3.435.831

7. Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги

Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги включают в себя:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года (аудировано)
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6.948.989	8.182.199
Корпоративные облигации	-	523.919
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	6.948.989	8.706.118

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

8. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года (аудировано)
Запасы	2.265.832	1.577.694
Активы, предназначенные для продажи	2.301.155	2.037.245
Торговая дебиторская задолженность	260.253	396.068
Нематериальные активы	590.036	606.161
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	447.951	447.951
Дебиторы по капитальным вложениям	9.003	108.931
Офисные принадлежности и прочие товарно-материальные запасы	187.042	220.748
Прочие инвестиции	69.164	69.165
Расходы будущих периодов	77.191	40.665
Задолженность работников	8.306	11.930
Начисленная комиссия	3.984	1.792
Прочие	116.509	137.713
	6.336.426	5.656.063
За вычетом резервов под обесценение	(78.285)	(249.165)
Прочие активы	6.258.141	5.406.898

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года (аудировано)
Обязательства по взносам в Фонд гарантирования вкладов	208.451	204.429
Задолженность по зарплате	162.572	226.697
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	140.968	110.418
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	49.215	40.907
Взносы клиентов для участия в тендерах	19.055	31.012
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	75.090	23.470
Кредиторы по капитальным вложениям	35	44.099
Прочее	58.458	58.283
Прочие обязательства	713.844	739.315

9. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года (аудировано)
Займы от казахстанских банков и кредитных учреждений	6.660.604	7.186.495
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	1.694.658	1.684.489
Вклады от банков и финансовых учреждений стран не членов ОЭСР	28.055	27.133
Счета ЛОРО	11.473	16.562
Займы, предоставленные банку по соглашениям РЕПО	7.365.759	13.629.089
Вклады от казахстанских банков	600.065	-
Средства кредитных учреждений	16.360.614	22.543.768

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

10. Средства клиентов

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

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года (аудировано)</i>
Срочные вклады	147.273.196	140.979.700
Текущие счета	24.182.798	21.197.383
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	1.705.920	1.144.504
Средства клиентов	173.161.914	163.321.587

На 30 июня 2013 года срочные вклады включают в себя вклады, привлеченные от Материнской компании на общую сумму 70.215.764 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 72.755.996 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2013 года на 10 крупнейших клиентов Банка приходилось 52,90 %, от всех средств клиентов (31 декабря 2012 года 55,76%).

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

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года (аудировано)</i>
Срочные вклады:		
Государственные организации	82.642.598	80.770.207
Физические лица	50.223.531	47.389.892
Коммерческие предприятия	14.407.067	12.819.601
	147.273.196	140.979.700
Текущие счета:		
Государственные организации	2.581.508	1.142.412
Физические лица	8.176.502	7.259.086
Коммерческие предприятия	13.424.788	12.795.885
	24.182.798	21.197.383
Гарантии и вклады с ограничительными условиями:		
Государственные организации	36.948	3.615
Физические лица	178.776	199.221
Коммерческие предприятия	1.490.196	941.668
	1.705.920	1.144.504
Средства клиентов	173.161.914	163.321.587

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

10. Средства клиентов (продолжение)

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	30 июня 2013 года (неаудировано)		31 декабря 2012 года (аудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственное управление	70.223.931	40,55	72.759.160	44,55
Физические лица	58.578.809	33,83	54.848.199	33,58
Некредитные финансовые учреждения	7.869.510	4,54	6.081.356	3,72
Строительство	4.713.422	2,72	4.753.977	2,91
Образование	3.788.796	2,19	2.169.787	1,33
Услуги	1.521.648	0,88	1.171.623	0,72
Розничная торговля	1.176.028	0,68	1.229.969	0,75
Оптовая торговля	3.106.130	1,79	251.280	0,15
Сельское хозяйство	466.806	0,27	655.842	0,40
Здравоохранение	5.730.986	3,31	498.461	0,31
Деятельность ассоциаций и объединений	466.219	0,27	425.685	0,26
Горнодобывающая отрасль	20.237	0,01	74.194	0,05
Производство машин и оборудования	556.560	0,32	606.629	0,37
Транспорт	501.110	0,29	502.660	0,31
Связь	3.064	0,01	324.640	0,20
Исследования и разработки	192.174	0,11	219.342	0,13
Энергетическая промышленность	532.392	0,31	155.245	0,10
Операции с недвижимостью	5.501.321	3,18	5.220.037	3,20
Отдых и развлечения	1.350.831	0,78	4.906.438	3,00
Прочее	6.861.940	3,96	6.467.063	3,96
Средства клиентов	173.161.914	100,00	163.321.587	100,00

11. Выпущенные еврооблигации

По состоянию на 30 июня 2013 года выпущенные еврооблигации включали долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США на сумму 9.580.929 тысяч тенге (2012 год: 9.519.830 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 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года (аудировано)
Субординированные облигации в тенге	22.780.064	22.994.356
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	4.007.459	4.001.599
Привилегированные акции - составляющие обязательства	3.625.086	3.625.086
Выпущенные долговые ценные бумаги	30.412.609	30.621.041

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

13. Капитал

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года акционерный капитал Банк представлен следующим образом:

	30 июня 2013 года (неаудировано)		31 декабря 2012 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	542.773	5.000.000	542.773
Собственные выкупленные акции	(1.119.130)	(178.708)	(1.119.130)	(178.708)
Итого капитал	20.003.880.870	59.547.231	20.003.880.870	59.547.231

14. 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	
	2013 года (неаудировано)	2012 года (аудировано)
Зарплата и другие выплаты работникам		
Заработная плата и другие выплаты	(2.356.760)	(1.988.635)
Отчисления на социальное обеспечение	(176.840)	(136.123)
Прочие выплаты	(344.891)	(113.827)
	(2.878.491)	(2.238.585)
Административные и прочие операционные расходы		
Аренда	(389.538)	(400.166)
Охрана	(181.868)	(169.413)
Госпошлина, уплаченная в бюджет по искам Банка	(313.754)	(150.401)
Связь	(119.678)	(132.607)
Ремонт и обслуживание основных средств	(137.163)	(107.060)
Маркетинг и реклама	(133.262)	(83.809)
Справочно-консультационные услуги по ИТ поддержке	(228.681)	(181.618)
Инкассирование наличности	(74.605)	(71.235)
Транспортные расходы	(60.124)	(54.957)
Командировочные и связанные с ними расходы	(26.699)	(36.765)
Канцелярские товары	(33.120)	(27.856)
Юридические и консультационные услуги	(97.142)	(19.809)
Справочно-информационные услуги	(11.872)	(19.170)
Почтовые и курьерские расходы	(17.147)	(17.873)
Сопровождение брокерской/дилерской деятельности	(13.372)	(13.663)
Расходы по страхованию	(30.111)	(12.177)
Подготовка кадров	(10.142)	(8.916)
Расходы, связанные с пластиковыми картами	(15.100)	(4.794)
Обработка данных	(2.274)	(1.486)
Агентские услуги	(359)	(410)
Штрафы	(5.685)	(39)
Прочие	(108.976)	(69.676)
	(2.010.672)	(1.583.900)

15. Налоги помимо подоходного налога

Налоги помимо подоходного налога включают:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2013 года (неаудировано)	2012 года (аудировано)
Налог на добавленную стоимость	(96.513)	(71.763)
Прочие	(32.851)	(23.643)
	(129.364)	(95.406)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

16. 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 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	30 июня 2013 год (неаудировано)							С неопределенным сроком	Итого
	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Просрочено		
Активы:									
Денежные средства и их эквиваленты	9.788.326	115.809	—	—	—	—	—	—	9.904.135
Торговые ценные бумаги	22.278.365	—	—	—	—	—	—	—	22.278.365
Средства в кредитных учреждениях	—	452.898	465.007	1.119.212	694.638	503.545	13.231	—	3.248.531
Займы клиентам	—	6.640.499	9.009.857	32.253.445	58.199.083	99.051.994	21.288.413	—	226.443.291
Производные финансовые инструменты	—	14.690	—	347	42	154.546	—	—	169.625
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	—	134.875	—	117.302	3.671.840	3.024.972	—	—	6.948.989
Требования по текущему корпоративному подоходному налогу	—	3.147	—	—	—	—	—	—	3.147
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	8.529.074	—	—	8.529.074
Основные средства	—	—	—	—	—	—	—	2.398.548	2.398.548
Прочие активы	—	455.554	—	2.733.488	—	1.048.394	—	2.020.705	6.258.141
	32.066.691	7.817.472	9.474.864	36.223.794	62.565.603	112.312.525	21.301.644	4.419.253	286.181.846
Обязательства:									
Средства кредитных учреждений	11.473	693.108	83.677	3.476.012	6.093.005	6.003.339	—	—	16.360.614
Средства клиентов	24.131.149	9.501.944	5.015.084	37.807.632	28.322.259	68.383.846	—	—	173.161.914
Выпущенные еврооблигации	—	—	—	—	—	9.580.929	—	—	9.580.929
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	121.526	91.375	322.208	—	29.877.500	—	—	30.412.609
Производные финансовые инструменты	—	3.101	—	—	—	—	—	—	3.101
Прочие обязательства	—	708.066	—	—	532	5.246	—	—	713.844
	24.142.622	11.027.745	5.190.136	41.605.852	34.415.796	113.850.860	—	—	230.233.011
Нетто – позиция	7.924.069	(3.210.273)	4.284.728	(5.382.058)	28.149.807	(1.538.335)	21.301.644	4.419.253	55.948.835
Накопленная разница	7.924.069	4.713.796	8.998.524	3.616.466	31.766.273	30.227.938	51.529.582	55.948.835	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

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

	31 декабря 2012 год (аудировано)							С неопределенным сроком	Итого
	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Просрочено		
Активы:									
Денежные средства и их эквиваленты	17.670.447	2.133.507	—	—	—	—	—	—	19.803.954
Торговые ценные бумаги	26.300.746	—	—	—	—	—	—	—	26.300.746
Средства в кредитных учреждениях	—	816.330	673.693	703.355	881.372	331.646	29.435	—	3.435.831
Займы клиентам	—	6.234.077	6.831.200	26.638.992	53.410.790	96.831.583	21.264.375	—	211.211.017
Производные финансовые инструменты	—	—	—	347	42	154.546	—	—	154.935
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	—	—	677.619	1.296.501	3.698.129	3.033.869	—	—	8.706.118
Требования по текущему корпоративному подоходному налогу	—	3.147	—	—	—	—	—	—	3.147
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	9.549.441	—	—	9.549.441
Основные средства	—	—	—	—	—	—	—	2.571.243	2.571.243
Прочие активы	—	446.556	55.000	2.038.266	1.993	1.066.633	8	1.798.442	5.406.898
	43.971.193	9.633.617	8.237.512	30.677.461	57.992.326	110.967.718	21.293.818	4.369.685	287.143.330
Обязательства:									
Средства кредитных учреждений	16.562	13.715.121	93.179	419.306	1.963.832	6.335.768	—	—	22.543.768
Средства клиентов	21.148.114	2.389.490	10.591.102	40.200.175	17.625.599	71.367.107	—	—	163.321.587
Выпущенные еврооблигации	—	—	—	—	—	9.519.830	—	—	9.519.830
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	121.524	88.516	325.755	—	30.085.246	—	—	30.621.041
Прочие обязательства	—	711.470	90	3.472	—	24.283	—	—	739.315
	21.164.676	16.937.605	10.772.887	40.948.708	19.589.431	117.332.234	—	—	226.745.541
Нетто – позиция	22.806.517	(7.303.988)	(2.535.375)	(10.271.247)	38.402.895	(6.364.516)	21.293.818	4.369.685	60.397.789
Накопленная разница	22.806.517	15.502.529	12.967.154	2.695.907	41.098.802	34.734.286	56.028.104	60.397.789	

Расчет балансовой стоимости акций.

		На 01 июля 2013 года
$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$		
BV_{CS}	Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета (в тенге)	2,74
NAV	Чистые активы для простых акций	54 816 026,00
NOCS	Количество простых акций на дату расчета	20 000 000 000,00

NAV	Чистые активы для простых акций	54 816 026,00
TA	Активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	286 181 846,00
IA	Нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	590 036,00
TL	Обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	230 233 011,00
PS	Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	542 773,00

BV_{PS1}	Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета (в тенге)	1 025,07
NO $PS1$	Количество привилегированных акций первой группы на дату расчета	3 880 870,00
EPC	Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета	639 794,75
DC $PS1$	Долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах	3 338 357,00

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Байсынов М.Б.

Саринова А.Ж.