

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(в тысячах тенге)

1. Основные направления деятельности

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

Зарегистрированный юридический адрес Банка 050008, Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Абая, 68/74. Банк осуществляет свою деятельность также через 21 филиал, 88 центров банковского обслуживания расположенных на территории Республики Казахстан (в 2009 году 21 филиал и 94 центров банковского обслуживания). Банк предоставляет общие банковские услуги клиентам, принимает вклады от юридических и физических лиц, выдает ссуды, брокерские/дилерские услуги, трансфертные платежи по Казахстану и зарубежом, производит обмен валют, и предоставляет прочие банковские услуги для клиентов коммерческого и розничного сектора.

«Самрук-Казына» (далее - «Материнская компания») вошло в капитал Банка, доля которого в капитале Банка по состоянию на 30 сентября 2010 года составляет около 79,88%. Доля АО «БТА-Банк», бывшего акционера, снизилась до менее 0,1%. В результате Банк вышел из состава банковского конгломерата АО «БТА Банк».

Простые и привилегированные акции Банка торгуются в секторе «Нелистинговые ценные бумаги» АО «Казахстанской Фондовой Биржа» (далее «КФБ») (в соответствии с решением Листинговой комиссии, протокол заседания от 28 мая 2010 года №11 простые и привилегированные акции Банка исключены из официального списка КФБ). Банк имеет около 26.000 акционеров, 99,99% из которых состоят из действующих или бывших работников Национальной железнодорожной компании «Казахстан Темір Жоль». Данные акционеры в совокупности владеют не более 0,01% от общего количества размещенных акций Банка.

Следующая таблица представляет информацию о держателях простых акций, составляющих более 5% от общего количества простых акций Банка по состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года соответственно:

Акционеры Банка:	30 сентября 2010 года	31 декабря 2009 года
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	79,88	-
АО «БТА Банк»	0,07	69,85
Прочие акционеры, владеющие менее 5%	20,01	30,15
Итого	100,00	100,00

В течение 2009 года имело место существенное ухудшение финансового положения Банка, в основном возникшее в результате наступления событий, приведших к ухудшению качества кредитного портфеля Банка. Это привело к несоблюдению Банком определенных пруденциальных нормативов, включая те, которые относятся к коэффициентам достаточности капитала, установленных АФН. В результате формирования Банком провизий против ссуд и других активов, общие обязательства Банка на 31 декабря 2009 года превысили общие активы на сумму 50.530.996 тысяч тенге, и Банк понес чистый убыток на сумму 95.173.172 тысяч тенге за год, закончившийся на указанную дату. Эти события также привели к нарушению нормативов, включая коэффициенты адекватности капитала, рассчитанные в соответствии с требованием Базельского соглашения 1988 года.

На 31 декабря 2009 года средства, привлеченные Банком посредством программ по выпуску облигаций, включая выпущенные еврооблигации через Temir Capital BV и другие кредитные соглашения, включая депозиты от кредитных организаций, составили 212.910.666 тысяч тенге. На 31 декабря 2009 года существовали нарушения Банком условий достаточности капитала и размера кредитного риска по облигациям, еврооблигациям, выпущенным через Temir Capital BV и по договорам займов. Кроме того, в ноябре 2009 года кредитный рейтинг Банка, оцениваемый ведущими рейтинговыми агентствами, был понижен до уровня дефолт. Соответственно, определенные займы были предъявлены кредиторами к отзыву. Невыполнение Банком данных условий привело к требованию досрочного погашения и перекрестному дефолту по условиям соответствующих договоров.

Вследствие этого в 2009 году Банк, при поддержке Материнской компании начал процесс реструктуризации долгов.

30 июня 2010 года Банк завершил процедуры реструктуризации своих обязательств 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 30 сентября 2010 года составляет 79,88%. 20,0% 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

1. Основные направления деятельности (продолжение)

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 года выполнил все пруденциальные нормативы.

7 июля 2010 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций вынесло Постановление об осуществлении Банком комплекса мер, предусмотренных Планом реструктуризации. 19 июля 2010 года Специализированным финансовым судом г. Алматы было принято решение о завершении реструктуризации Банка.

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

Настоящая финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2010 года, подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность не включает всю информацию и раскрытия, необходимые для годовой финансовой отчетности и должна рассматриваться в сочетании с полной финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

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 2009 года.

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<u>30 сентября 2010 года</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>
Тенге/доллар США	147,57	148,46
Тенге/евро	201,29	213,95

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<u>30 сентября 2010 года (неаудировано)</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>
Наличность в кассе	5.693.069	3.444.862
Средства в НБРК	22.750.792	4.566.868
Текущие счета в других финансовых учреждениях	1.418.732	528.875
	<u>29.862.593</u>	<u>8.540.605</u>

4. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции.

	<u>30 сентября 2010 года (неаудировано)</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	13.408.731	7.502.380
Корпоративные облигации	2.447.869	3.709.265
Корпоративные акции	1.593.056	1.541.195
Торговые ценные бумаги	<u>17.449.656</u>	<u>12.752.840</u>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

4. Торговые ценные бумаги (продолжение)

Банк имел следующие долевые ценные бумаги:

	<i>30 сентября</i> <i>2010 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2009 года</i>
Акции		
АО «Народный Сберегательный Банк»	1.463.489	1.463.489
АО «БанкЦентрКредит»	32.385	50.166
АО «Альянс банк»	29.850	-
АО «Казахтелеком»	19.015	23.202
АО «Казкоммерцбанк»	3.176	4.338
АО «БТА Банк»	45.141	-
	<u>1.593.056</u>	<u>1.541.195</u>

5. Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2010 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2009 года</i>
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	4.672.342	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>4.672.342</u>	<u>-</u>

6. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	<i>30 сентября</i> <i>2010 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2009 года</i>
Займы местным кредитным учреждениям	579.798	863.482
Срочные вклады	136.031	89.703
Итого	<u>715.829</u>	<u>953.185</u>
Минус-Резерв на обесценение	(61.544)	(61.635)
	<u>654.285</u>	<u>891.550</u>

7. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2010 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2009 года</i>
Прочие инвестиции	428.573	420.585
Офисные принадлежности и прочие товарно-материальные запасы	2.136.762	326.580
Торговая дебиторская задолженность	1.437.735	259.776
Нематериальные активы	301.206	236.544
Дебиторы по капитальным вложениям	108.991	101.246
Расходы будущих периодов	14.392	57.392
Налоги будущих периодов	18.662	56.525
Начисленная комиссия	2.036	6.387
Задолженность работников	7.168	6.503
Прочие	76.096	52.415
	<u>4.531.621</u>	<u>1.523.953</u>
За вычетом резервов под обесценение	(681.803)	(394.473)
Прочие активы	<u>3.849.818</u>	<u>1.129.480</u>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

7. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2010 года (неаудировано)	31 декабря 2009 года
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	60.303	780.690
Задолженность по зарплате	112.574	243.932
Обязательства по взносам в Фонд гарантирования вкладов	103.930	89.010
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	45.884	28.041
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	3.375	2.136
Кредиторы по капитальным вложениям	72.259	-
Прочее	99.668	28.929
Прочие обязательства	497.993	1.172.738

8. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	30 сентября 2010 года (неаудировано)	31 декабря 2009 года
Займы от казахстанских банков и финансовых учреждений	9.231.954	10.511.254
Займы предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	4.434.222
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	1.658.402	1.250.626
	10.890.356	16.196.102
Вклады акционеров	-	56.191.189
Счета ДОРО акционеров	-	534.951
Счета ДОРО	24.578	24.806
Вклады от казахстанских банков	60.214.011	-
	60.238.589	56.750.946
	71.128.945	72.947.048

9. Средства клиентов

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

	30 сентября 2010 года (неаудировано)	31 декабря 2009 года
Срочные вклады	49.112.929	36.040.868
Текущие счета	14.689.840	10.096.151
Гарантии и вклады с лимитом использования	1.882.450	1.859.527
	65.685.219	47.996.546

На 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года на 10 крупнейших клиентов Банка приходилось 35.4% и 37.73% соответственно, всех средств клиентов.

Анализ средств клиентов представлен следующим образом:

	30 сентября 2010 года (неаудировано)	31 декабря 2009 года
Срочные вклады:		
Физические лица	26.661.216	3.543.445
Государственные организации	18.019.842	19.603.122
Коммерческие предприятия	4.432.177	12.894.301
	49.113.235	36.040.868
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	7.567.033	5.476.101
Физические лица	4.605.873	3.321.439
Государственные организации	2.523.992	1.298.611
	14.696.898	10.096.151
Гарантии и вклады с ограничительными условиями:		
Коммерческие предприятия	1.588.785	1.438.620
Физические лица	286.301	420.907
Государственные предприятия	-	-
	1.875.086	1.859.527
	65.685.219	47.996.546

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

9. Средства клиентов (продолжение)

Анализ счетов клиентов по секторам представлен следующим образом:

	30 сентября 2010 года (неаудировано)		31 декабря 2009 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	31.664.254	48,21	23.345.468	48,64
Государственное управление	17.944.352	27,32	12.537.675	26,12
Некредитные финансовые учреждения	2.809.396	4,28	2.398.883	5,00
Строительство	2.893.021	4,40	2.251.974	4,69
Исследования и разработки	1.209.877	1,84	1.160.203	2,42
Оптовая торговля	1.131.519	1,72	1.037.481	2,16
Услуги, оказываемые юридическим и физическим лицам	730.903	1,11	929.133	1,94
Образование	1.762.843	2,68	446.200	0,93
Транспорт	308.595	0,47	370.683	0,77
Горнодобывающая отрасль	557.076	0,85	200.132	0,42
Сельское хозяйство	230.987	0,35	188.008	0,39
Операции с недвижимостью	28.095	0,04	23.659	0,05
Прочее	4.414.301	6,72	3.107.047	6,47
	<u>65.685.219</u>	<u>100,00</u>	<u>47.996.546</u>	<u>100,00</u>

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	30 сентября 2010 года (неаудировано)	31 декабря 2009 года
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	6.738.950	20.628.836
Облигации в тенге с фиксированной ставкой вознаграждения	–	11.952.379
Еврооблигации в долларах США с фиксированной ставкой вознаграждения	9.282.134	119.999.906
Привилегированные акции – составляющие обязательства	4.580.071	4.743.518
Субординированные облигации в долларах США и тенге	27.437.034	1.816.942
	<u>48.038.189</u>	<u>159.141.581</u>
Собственные и субординированные облигации, удерживаемые Банком	(1.185)	(1.818.059)
Плюс неамортизированная премия	–	10.896
Минус неамортизированный дисконт	–	(2.417.122)
	<u>(1.185)</u>	<u>(2.406.226)</u>
	<u>48.037.004</u>	<u>154.917.296</u>

11. Капитал

По состоянию на 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	30 сентября 2010 года (неаудировано)		31 декабря 2009 года	
	Количество акций	Тыс.тенге	Количество акций	Тыс.тенге
Простые акции	20.000.000.000	59.183.173	19.067.000	34.025.713
Привилегированные акции	4.903.380	435.702	4.903.380	435.702
Итого акционерный капитал	<u>20.004.903.380</u>	<u>59.618.875</u>	<u>23.970.380</u>	<u>34.461.415</u>

Гарантированный размер дивидендов по привилегированным акциям составляет 25 тенге в квартал. Привилегированные акции получают право голоса при наступлении случаев предусмотренных Законом «Об акционерных обществах».

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

12. Комиссионные и сборы

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2010 года (неаудировано)	2009 года (неаудировано)
Кассовые операции	499.492	448.348
Расчетные операции	406.713	349.819
Услуги по доверительному управлению	133.612	172.821
Выпущенные аккредитивы и гарантии	77.446	112.783
Кастодиальные услуги	–	22.543
Прочие	35.410	36.108
Доход в виде комиссионных и сборов	1.152.673	1.142.422
Услуги по использованию платежных карточек	(35.707)	(24.360)
Переводные операции	(35.968)	(26.600)
Кассовые операции	(1.337)	(1.614)
Прочие	(257)	(427)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(73.269)	(53.001)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	1.079.404	1.089.421

13. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2010 года (неаудировано)	2009 года (неаудировано)
Зарплата и другие выплаты работникам		
Заработная плата и другие выплаты	(2.159.417)	(2.445.281)
Отчисления на социальное обеспечение	(145.136)	(187.355)
Прочие выплаты	(103.146)	(105.817)
	(2.407.699)	(2.738.453)
Административные и прочие операционные расходы		
Штрафы	(1.486)	(891.087)
Аренда	(541.298)	(650.477)
Связь	(202.794)	(226.698)
Охрана	(184.207)	(229.635)
Ремонт и обслуживание основных средств	(126.877)	(135.896)
Инкассирование наличности	(122.098)	(120.613)
Маркетинг и реклама	(24.686)	(107.725)
Госпошлина, уплаченная в бюджет по искам Банка	(132.068)	(84.430)
Агентские услуги	(23.303)	(76.335)
Транспортные расходы	(60.651)	(44.905)
Юридические и консультационные услуги	(729.219)	(20.141)
Почтовые и курьерские расходы	(42.012)	(30.456)
Командировочные и связанные с ними расходы	(27.750)	(17.713)
Канцелярские товары	(23.479)	(23.286)
Обработка данных	–	(2.621)
Расходы по страхованию	(1.462)	(2.627)
Подготовка кадров	(296)	(460)
Представительские расходы	–	–
Участие в форумах, семинарах, конференциях	(448)	(412)
Прочие	(928.219)	(249.371)
	(3.172.353)	(2.914.888)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

14. Налоги, помимо подоходного налога

Налоги помимо подоходного налога включают:

	<i>Девять месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября</i>	
	<i>2010 года</i>	<i>2009 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
НДС	(193.077)	(137.731)
Прочие	(23.226)	(31.458)
	<u>(216.303)</u>	<u>(169.189)</u>

15. Условные обязательства

Финансовые и условные обязательства Банка включают:

	<i>30 сентября</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2010 года</i>	<i>2009 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Обязательства по размещению займов в будущем	25.785.204	35.213.363
Гарантии	2.325.881	1.116.921
Коммерческие аккредитивы	—	—
	<u>28.111.085</u>	<u>36.330.284</u>
Минус: обеспечение в виде денег	(645.692)	(392.725)
Минус: резервы (Примечание 8)	(3.375)	(2.136)
Финансовые и условные обязательства	<u>27.462.018</u>	<u>35.935.423</u>

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 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года:

	30 сентября 2010 года (неаудировано)							
	До востребования	До 1 месяца	От 3 месяцев до 1 года			От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
			От 1 до 3 месяцев	1 года	3 лет			
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	11.862.051	18.000.542	-	-	-	-	-	29.862.593
Торговые ценные бумаги	16.619.656	-	-	-	-	-	830.000	17.449.656
Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	33.800	70.061	1.237.743	3.330.738	-	4.672.342
Средства в кредитных учреждениях	-	40.942	45.621	290.533	239.937	36.363	889	654.285
Займы клиентам	-	2.434.320	4.975.082	22.561.896	36.749.099	84.581.670	23.668.823	174.970.890
Требования по корпоративному подоходному налогу	-	41.329	-	-	-	-	-	41.329
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	308.398	-	308.398
Прочие активы	-	1.080.119	-	62	26.806	304.863	-	1.411.850
	28.481.707	21.597.252	5.054.503	22.922.552	38.253.585	88.562.031	24.499.712	229.371.343
Обязательства:								
Средства кредитных учреждений	24.578	198.161	119.298	536.843	1.431.581	68.818.484	-	71.128.945
Средства клиентов	14.646.374	4.033.173	700.547	9.286.459	27.950.030	9.068.636	-	65.685.219
Выпущенные еврооблигации	-	-	317.257	-	-	8.964.877	-	9.282.134
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	11.897	22.389	-	37.608.041	-	38.754.870
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	493.501	-	-	4.489	3	-	497.993
	14.670.952	5.837.378	1.148.999	9.845.691	29.386.100	124.460.041	-	185.349.161
Нето – позиция	13.810.755	15.759.874	3.905.504	13.076.861	8.867.485	(35.898.010)	24.499.712	44.022.181
Накопленная разница	13.810.755	29.570.629	33.476.133	46.552.994	55.420.479	19.522.469	44.022.181	88.044.362
Условные обязательства								
Гарантии	-	-	347.442	1.307.174	181.510	489.755	-	2.325.881
	-	-	347.442	1.307.174	181.510	489.755	-	2.325.881

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

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

	31 декабря 2009 года					Итого
	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	8.540.605	-	-	-	-	8.540.605
Финансовые активы по справедливой стоимости, отраженные в отчёте о прибылях и убытках	12.580.698	-	-	-	-	12.580.698
Средства в кредитных учреждениях	-	91.664	5.002	404.576	376.626	12.752.840
Займы клиентам	-	7.354.385	3.008.369	15.122.615	31.300.622	891.550
Произвольные финансовые инструменты	-	-	-	-	102.492.393	197.286.085
Требования по корпоративному подходу	-	-	-	-	308.398	308.398
налогу	-	-	-	123.988	-	123.988
Прочие активы	-	187.161	-	11.546	5.853	566.356
	21.121.303	7.633.210	3.013.371	15.662.725	31.683.101	220.469.822
Обязательства:						
Средства кредитных учреждений	57.993.370	4.519.683	130.143	585.643	1.569.918	72.947.048
Средства клиентов	22.019.037	2.463.433	676.252	2.390.869	17.637.397	47.996.546
Евробонды выпущенные	119.999.906	-	-	-	-	119.999.906
Выпущенные долговые ценные бумаги	34.917.390	-	-	-	-	34.917.390
Произвольные финансовые инструменты	-	3.179	-	-	-	3.179
Прочие обязательства	-	1.165.476	-	-	3.307	1.168.783
	234.929.703	8.151.771	806.395	2.976.512	19.210.622	277.032.852
Чистая позиция	(213.808.400)	(518.561)	2.206.976	12.686.213	12.472.479	(56.563.030)
Накопленная разница	(213.808.400)	(214.326.961)	(212.119.985)	(199.433.772)	(186.961.293)	(56.563.030)
Условные обязательства						
Гарантии	-	-	870.836	243.453	2.632	1.116.921
	-	-	870.836	243.453	2.632	1.116.921

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)*(В тысячах тенге)***17. События после отчетной даты**

4 октября 2010 года рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента АО «Темірбанк» с «D/D» до «B/B». Прогноз — «Стабильный». Одновременно рейтинг по национальной шкале был повышен с «kzD» до «kzBB».

АО «Темірбанк» объявил об очередной выплате дивидендов по привилегированным акция за 3 квартал 2010 года.

С 1 октября 2010 года АО «Темірбанк» объявил о возобновлении кредитования юридических и физических лиц, предложив три обновленных кредитных продукта.

Примечание к финансовой отчетности (продолжение)

Расчет балансовой стоимости акций производился в соответствии с приложением 6 к Листинговым правилам.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

BV_{PS1} – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO_{PS1} – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{PS1} – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

TD_{PS1} – (total dividends) 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.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

- BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;
- NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;
- L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

в тысячах тенге

		На 01/10/10	На 01/01/10
$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$			
BV_{CS}	Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета (в тенге)	2,53	-2 691,05
NAV	Чистые активы для простых акций	50 662 932,00	-51 310 313,00
NOCS	Количество простых акций на дату расчета	20 000 000 000,00	19 067 000,00
NAV = (TA – IA) – TL – PS			
NAV	Чистые активы для простых акций	50 662 932,00	-51 310 313,00
TA	Активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	236 856 072,00	226 505 811,00
IA	Нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	301 206,00	236 544,00
TL	Обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	185 349 161,00	277 036 807,00
PS	Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	542 773,00	542 773,00
$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}$			
BV_{PS1}	Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета (в тенге)	1 044,76	1 103,09
NO _{PS1}	Количество привилегированных акций первой группы на дату расчета	4 903 380,00	4 903 380,00
EPC	Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета	665 357,00	951 388,00
DC_{PS1}	Долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах	4 457 487,00	4 457 487,00
$EPC = TD_{PS1} + PS$			
EPC	Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы	665 357,00	951 388,00

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	122 584,00	408 615,00
-------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------	------------