

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ*(В тысячах тенге)***1. Основные направления 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 – «Агентство») для осуществления банковских операций в казахстанских тенге и иностранной валюте, и прочих операций, разрешенных банковским законодательством.

Зарегистрированный юридический адрес Банка 050008, Республика Казахстан, г.Алматы, проспект Абая, 68/74. Банк осуществляет свою деятельность через 21 филиал, 91 центров банковского обслуживания расположенных на территории Республики Казахстан (в 2010 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.

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

Настоящая финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 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 отчётности и должна рассматриваться в сочетании с полной финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

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

Изменения в учётной политике

Учётная политика, принятая при подготовке финансовой отчётности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

2. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Обменные курсы

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

	<i>30 сентября</i> <i>2011 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2010 года</i>
Тенге/доллар США	147,99	147,50
Тенге/евро	200,3	196,88

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 сентября</i> <i>2011 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2010 года</i>
Средства в НБРК	10.670.775	17.673.832
Наличность в кассе	6.171.243	5.940.276
Текущие счета в других финансовых учреждениях	4.558.652	1.732.640
Срочные вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	4.313.374	-
Соглашения обратного РЕПО с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	-	1.339.020
	<u>25.714.044</u>	<u>26.685.768</u>

4. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции.

	<i>30 сентября</i> <i>2011 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2010 года</i>
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	13.303.760	14.371.737
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	5.520.431	-
Корпоративные облигации	9.719.034	7.464.571
Корпоративные акции	1.643.694	1.963.970
Торговые ценные бумаги	<u>30.186.919</u>	<u>23.800.278</u>

Банк имел следующие долевые ценные бумаги:

	<i>30 сентября</i> <i>2011 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2010 года</i>
Акции		
Акции казахстанских банков	1.620.385	1.940.655
Акции казахстанских корпораций	23.309	23.315
	<u>1.643.694</u>	<u>1.963.970</u>

5. Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 30 сентября 2011 года (неаудировано) включают в себя облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 8.342.540 тысяч тенге со ставкой вознаграждения 6,2-9,2 % и датой погашения в 2013-2018 годах (2010 год – 8.231.246 и со ставкой вознаграждения 6,2-7,91 %).

6. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	<i>30 сентября</i> <i>2011 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2010 года</i>
Займы кредитным учреждениям	920.349	677.582
Срочные вклады	152.714	135.966
Итого	<u>1.073.063</u>	<u>813.548</u>
Минус-резерв на обесценение	(161.839)	(158.050)
Средства в кредитных учреждениях	<u>911.224</u>	<u>655.498</u>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

7. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2011 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2010 года</i>
Активы, предназначенные для продажи	2.149.421	2.108.779
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	417.708	417.708
Торговая дебиторская задолженность	481.860	286.972
Нематериальные активы	496.343	278.603
Офисные принадлежности и прочие товарно-материальные запасы	104.601	71.357
Прочие инвестиции	69.164	65.976
Расходы будущих периодов	24.590	29.389
Дебиторы по капитальным вложениям	99.135	29.186
Задолженность работников	7.682	3.319
Начисленная комиссия	4.292	2.024
Налоги будущих периодов	3.323	1.657
Прочие	91.709	36.276
	<u>3.949.828</u>	<u>3.331.246</u>
За вычетом резервов под обесценение	(127.400)	(223.565)
Прочие активы	<u>3.822.428</u>	<u>3.107.681</u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2011 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2010 года</i>
Задолженность по зарплате	71.410	235.273
Обязательства по взносам в Фонд гарантирования вкладов	153.868	137.631
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	39.811	120.239
Кредиторы по капитальным вложениям	72.259	72.259
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	76.986	32.588
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	2.953	3.266
Прочее	42.317	34.729
Прочие обязательства	<u>459.604</u>	<u>635.985</u>

8. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>30 сентября</i> <i>2011 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2010 года</i>
Займы от казахстанских банков и кредитных учреждений	8.275.127	8.936.144
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	1.663.022	1.648.433
Счета ЛОРО	9.393	4.945
Займы, предоставленные по соглашениям РЕПО	483.000	-
Средства кредитных учреждений	<u>10.430.542</u>	<u>10.589.522</u>

9. Средства клиентов

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

	<i>30 сентября</i> <i>2011 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2010 года</i>
Срочные вклады	121.553.673	113.601.706
Текущие счета	17.064.045	15.088.185
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	1.162.191	1.803.370
Средства клиентов	<u>139.779.909</u>	<u>130.493.261</u>

На 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года на 10 крупнейших клиентов Банка приходилось 55,62% и 63,56% соответственно, всех средств клиентов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

Анализ средств клиентов представлен следующим образом:

	<i>30 сентября 2011 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Срочные вклады:		
Государственные организации	72.518.695	76.024.333
Физические лица	38.604.145	31.783.021
Коммерческие предприятия	10.430.833	5.794.352
	121.553.673	113.601.706
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	9.565.523	8.160.631
Физические лица	5.614.598	5.090.757
Государственные организации	1.883.924	1.836.797
	17.064.045	15.088.185
Гарантии и вклады с ограничительными условиями:		
Коммерческие предприятия	1.090.521	1.591.559
Физические лица	71.670	211.811
	1.162.191	1.803.370
Средства клиентов	139.779.909	130.493.261

Анализ счетов клиентов по секторам представлен следующим образом:

	<i>30 сентября 2011 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2010 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Государственное управление	72.530.512	51,89	75.819.743	58,10
Физические лица	44.290.413	31,69	37.085.589	28,42
Некредитные финансовые учреждения	6.646.025	4,75	4.097.486	3,14
Оптовая торговля	2.991.870	2,14	1.553.534	1,19
Строительство	2.722.106	1,95	3.332.610	2,55
Услуги, оказываемые юридическим и физическим лицам	1.667.123	1,19	919.912	0,70
Горнодобывающая отрасль	1.451.308	1,04	698.811	0,54
Образование	1.433.504	1,03	2.046.276	1,57
Исследования и разработки	1.290.762	0,92	1.099.367	0,84
Розничная торговля	560.627	0,40	815.101	0,62
Здравоохранение	540.961	0,39	196.143	0,15
Деятельность ассоциаций и объединений	325.639	0,23	242.663	0,19
Сельское хозяйство	308.059	0,22	164.071	0,13
Энергетическая промышленность	264.737	0,19	324.189	0,25
Связь	220.378	0,16	172.212	0,13
Транспорт	208.183	0,15	321.454	0,25
Операции с недвижимостью	140.886	0,10	29.020	0,02
Производство машин и оборудования	99.084	0,07	204.114	0,16
Прочее	2.087.732	1,49	1.370.966	1,05
	139.779.909	100,00	130.493.261	100,00

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	<i>30 сентября 2011 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2010 года</i>
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	6.741.490	6.873.281
Облигации в тенге с фиксированной ставкой вознаграждения		-
Еврооблигации в долларах США с фиксированной ставкой вознаграждения	9.860.702	8.784.286
Привилегированные акции – составляющие обязательства	4.580.068	4.580.071
Субординированные облигации в долларах США и тенге	26.883.934	26.430.695
	48.066.194	46.668.333
Собственные облигации в тенге, удерживаемые Банком	(175.530)	(1.185)
Собственные субординированные облигации в тенге, удерживаемые Банком	(1.390.085)	-
	(1.565.615)	(1.185)
Плюс неамортизированная премия	524	-
Минус неамортизированный дисконт	-	-
	524	-
	46.501.103	46.667.148

11. Капитал

По состоянию на 30 сентября 2011 года и 31 декабря 2010 года акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	<i>30 сентября 2011 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2010 года</i>	
	<i>Количество акций</i>	<i>Тыс.тенге</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Тыс.тенге</i>
Простые акции	20.000.000.000	59.183.173	20.000.000.000	59.183.173
Привилегированные акции	5.000.000	542.773	5.000.000	542.773
Собственные выкупленные акции	(96.765)	(107.144)	(96.620)	(107.071)
Итого акционерный капитал	20.004.903.235	59.618.802	20.004.903.380	59.618.875

Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются ежеквартально в размере 25 тенге за акцию. Привилегированные акции получают право голоса при наступлении случаев предусмотренных Законом "Об акционерных обществах".

12. Комиссионные и сборы

	<i>Девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2011 года (неаудировано)</i>	<i>2010 года (неаудировано)</i>
Кассовые операции	601.641	499.492
Расчетные операции	566.205	406.713
Услуги по доверительному управлению	104.278	133.612
Выпущенные аккредитивы и гарантии	86.845	77.446
Кастодиальные услуги		-
Прочие	50.161	35.410
Доход в виде комиссионных и сборов	1.409.130	1.152.673
Услуги по использованию платежных карточек	(53.979)	(35.707)
Переводные операции	(43.895)	(35.968)
Кассовые операции	(2.353)	(1.337)
Прочие	(180)	(257)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(100.407)	(73.269)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	1.308.723	1.079.404

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

13. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2011 года (неаудировано)	2010 года (неаудировано)
Зарплата и другие выплаты работникам		
Заработная плата и другие выплаты	(2.534.394)	(2.159.417)
Отчисления на социальное обеспечение	(178.716)	(145.136)
Прочие выплаты	(145.895)	(103.146)
	<u>(2.859.005)</u>	<u>(2.407.699)</u>
Административные и прочие операционные расходы		
Аренда	(570.834)	(541.298)
Связь	(406.805)	(202.794)
Госпошлина, уплаченная в бюджет по искам Банка	(404.840)	(132.068)
Маркетинг и реклама	(233.092)	(24.686)
Охрана	(205.147)	(184.207)
Ремонт и обслуживание основных средств	(160.174)	(126.877)
Инкассирование наличности	(103.965)	(122.098)
Агентские услуги	(87.729)	(23.303)
Транспортные расходы	(72.542)	(60.651)
Командировочные и связанные с ними расходы	(53.933)	(27.750)
Юридические и консультационные услуги	(27.937)	(729.219)
Канцелярские товары	(27.760)	(23.479)
Расходы по страхованию	(27.711)	(1.462)
Почтовые и курьерские расходы	(20.471)	(42.012)
Подготовка кадров	(14.209)	(296)
Обработка данных	(2.026)	-
Штрафы	(1.507)	(1.486)
Участие в форумах, семинарах, конференциях	-	(448)
Прочие	(275.273)	(928.219)
	<u>(2.695.955)</u>	<u>(3.172.353)</u>

14. Налоги, помимо подоходного налога

Налоги помимо подоходного налога включают:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2011 года (неаудировано)	2010 года (неаудировано)
НДС	(151.250)	(193.077)
Прочие	(29.229)	(23.226)
	<u>(180.479)</u>	<u>(216.303)</u>

15. Условные обязательства

Финансовые и условные обязательства Банка включают:

	30 сентября 2011 года (неаудировано)	31 декабря 2010 года
	Обязательства по размещению займов в будущем	27.167.848
Гарантии	2.931.195	2.456.725
Коммерческие аккредитивы	72.722	138.413
	<u>30.171.765</u>	<u>30.783.119</u>
Минус: обеспечение в виде денег	(740.040)	(784.157)
Минус: резервы	(2.953)	(3.266)
Финансовые и условные обязательства	<u>29.428.772</u>	<u>29.995.696</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 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	30 сентября 2011 года (неаудировано)							
	До востребо- вания	До 1 месяца	От 3 месцев до			От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
			От 1 до 3 месцев	1 года	3 лет			
Активы:								
Денжные средства и их эквиваленты	12.896.767	9.107.849	1.000.056	2.709.372	-	-	-	25.714.044
Торговые ценные бумаги	30.186.919	-	-	-	-	-	-	30.186.919
Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения	-	303.486	-	-	1.214.462	-	-	8.342.540
Средства в кредитных учреждениях	-	416.245	15.965	71.843	172.370	223.594	11.207	911.224
Займы клиентам	-	22.135.162	3.419.241	15.158.800	30.765.393	82.114.728	17.963.138	171.556.462
Требования по корпоративному подоходному налогу	-	49.078	-	-	-	-	-	49.078
Производные финансовые инструменты	-	4.616	-	525	1.342	155.516	-	161.999
Прочие активы	-	582.445	-	56	2.690	486.872	-	1.072.063
	43.083.686	32.598.881	4.435.262	17.940.596	32.156.257	89.805.302	17.974.345	237.994.329
Обязательства:								
Средства кредитных учреждений	9.393	543.654	109.675	493.536	1.337.126	7.937.158	-	10.430.542
Средства клиентов	17.064.045	5.384.271	4.785.566	27.060.619	18.230.131	67.255.277	-	139.779.909
Выпущенные свроблитации	-	-	580.587	-	-	9.280.639	-	9.861.226
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	408.986	191.151	174.512	-	35.865.228	-	36.639.877
Производные финансовые инструменты	-	101.568	-	-	-	-	-	101.568
Прочие обязательства	-	456.350	15	2.780	459	-	-	459.604
	17.073.438	6.894.829	5.666.994	27.731.447	19.567.716	120.338.302	-	197.272.726
Чистая позиция	26.010.248	25.704.052	(1.231.732)	(9.790.851)	12.588.541	(30.533.000)	17.974.345	40.721.603
Накопленная разница	26.010.248	51.714.300	50.482.568	40.691.717	53.280.258	22.747.258	40.721.603	

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

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

	31 декабря 2010 года					
	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 3 лет	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	9.846.498	16.839.270	-	-	-	26.685.768
Торговые ценные бумаги	22.970.278	-	-	-	830.000	23.800.278
Средства в кредитных учреждениях	-	157.777	42.595	150.583	49.746	655.498
Займы клиентам	-	2.707.741	4.614.314	18.973.708	88.780.096	166.995.617
Производные финансовые инструменты	-	-	-	66	154.859	157.383
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	1.292.126	6.939.120	8.231.246
Требования по корпоративному подоходному налогу	-	41.329	-	-	-	41.329
Прочие финансовые активы	-	215.959	-	8.089	424.894	648.942
Обязательства:						
Средства кредитных учреждений	4.945	60.589	111.499	501.746	8.572.755	10.589.522
Средства клиентов	15.019.909	3.050.272	7.226.921	12.812.715	67.746.537	130.493.261
Выпущенные еврооблигации	-	-	-	-	8.784.286	8.784.286
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	455.885	6.693	37.420.284	37.882.862
Прочие финансовые обязательства	-	631.096	14	-	4.875	635.985
Нето – позиция	15.024.854	3.741.957	7.794.319	13.321.154	122.523.862	188.385.916
Накопленная разница	17.791.922	16.220.119	(3.137.410)	5.803.203	(26.175.147)	38.770.145
	17.791.922	34.012.041	30.874.631	36.677.834	24.890.108	38.770.145

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

В октябре 2011 года Банк выплатил дивиденды по привилегированным акциям за третий квартал 2011 года в сумме 122 581 тысяч тенге.

Расчет балансовой стоимости акций.

		На 01/10/11
$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$		
BV_{CS}	Балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета (в тенге)	2,81
NAV	Чистые активы для простых акций	56 123 821,00
NOCS	Количество простых акций на дату расчета	20 000 000 000,00
$NAV = (TA - IA) - TL - PS$		
NAV	Чистые активы для простых акций	56 123 821,00
TA	Активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	254 435 663,00
IA	Нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	496 343,00
TL	Обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	197 272 726,00
PS	Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	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
NO _{PS1}	Количество привилегированных акций первой группы на дату расчета	4 903 380,00
EPC	Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета	665 353,88
DC _{PS1}	Долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах	4 457 487,00
$EPC = TD_{PS1} + PS$		
EPC	Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы	665 353,88
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	122 580,88

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Е.Б. Шайкенов

А.Ж. Саринава