

АО "Темірбанк"

Неконсолидированный бухгалтерский баланс

по состоянию на 30 июня 2007 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	17,376,986	17,564,330
Финансовые активы по справедливой цене через прибыли и убытки	22,356,199	14,115,884
Займы и средства, предоставленные банкам за вычетом резервов под	26,696,422	13,322,387
Займы, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	247,012,899	148,461,858
Инвестиции в ассоциированных компаниях	1,956,573	2,002,523
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	2,225,675	1,767,709
Дебиторы по капитальным вложениям	680,835	216,991
Подходный налог предоплаченный	104,654	104,654
Прочие активы за вычетом резервов под обесценение	2,654,271	1,164,107
ИТОГО АКТИВЫ	321,064,514	198,720,443
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Займы и средства банков	45,804,636	40,247,516
Средства клиентов	205,118,797	111,111,331
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,592,495	19,424,485
Прочие заемные средства	80,541	88,843
Отсроченные обязательства по налогу на прибыль	238,850	138,620
Прочие обязательства	755,442	236,141
	276,590,761	171,246,936
Субординированный заем	5,079,185	5099043
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	281,669,946	176,345,979
КАПИТАЛ:		
Акционерный капитал	27,440,302	15,438,802
Премия по акциям	21,113	21,113
Прочие резервы	2,363	2,373
Нераспределенная прибыль	11,930,790	6,912,176
ИТОГО КАПИТАЛ	39,394,568	22,374,464
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	39,394,568	22,374,464
Итого обязательства и капитал	321,064,514	198,720,443

От имени Правления Банка

Кебиров А.
Председатель Правления

Абдраева Х.
Главный бухгалтер

АО "Темірбанк"**Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках****за период, закончившийся 30 июня 2007 года**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Период, закончившийся 30 июня 2007 года	Период, закончившийся 30 июня 2006 года
Процентный доход	19,981,384	5,400,129
Процентный расход	(9,166,710)	(3,157,028)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ	10,814,674	2,243,101
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(3,723,020)	(595,270)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	7,091,654	1,647,831
Чистый убыток от финансовых активов по справедливой цене через прибыли и убытки	(300,877)	25,483
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1,399,204	(33,276)
Комиссионные доходы	1,497,519	663,375
Комиссионные расходы	(44,113)	(38,872)
Дивиденды полученные	12,074	8,708
Прочие операционные доходы	34,437	43,574
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	2,598,244	668,992
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	9,689,898	2,316,823
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(4,391,774)	(1,602,524)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	5,298,124	714,299
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	35,238	262
Возмещение резерва под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым статьям	(9,527)	(788)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	5,323,835	713,773
Расходы по налогу на прибыль	(305,230)	(46,724)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	5,018,605	667,049

От имени Правления Банка

Кебиров А.
Председатель Правления_____
Абдраева Х.
Главный бухгалтер

АО "Темірбанк"
Неконсолидированный отчет о движении денег
за период, закончившийся 30 июня 2007 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	30 июня	30 июня
	2007 года	2006 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	19,006,599	5,017,294
Проценты уплаченные	(7,563,512)	(2,039,054)
Доходы от торговли с иностранной валютой	504,696	351,149
Комиссионные доходы	1,460,444	650,875
Комиссионные расходы	(44,113)	(37,779)
Прочие операционные доходы	(243,410)	72,991
Операционные расходы уплаченные	(4,173,082)	(1,489,110)
Подходный налог уплаченный	(205,000)	(46,724)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	8,742,622	2,479,642
Изменение операционных активов и обязательств		
Чистое увеличение/уменьшение займов и средств, предоставленных банкам	7,653,254	(2,507,944)
Чистое увеличение/уменьшение финансовых активов по справедливой цене через прибыли и убытки	(8,078,122)	(13,594,860)
Чистое увеличение/уменьшение займов, предоставленных клиентам	(101,448,647)	(18,940,927)
Чистое увеличение/уменьшение прочих активов	(1,397,659)	(320,906)
Чистое увеличение/уменьшение займов и средств банков	5,378,247	57,520
Чистое увеличение/уменьшение средств клиентов	92,733,385	21,407,407
Чистое увеличение/уменьшение прочих обязательств	349,671	41,275
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	3,932,751	(11,378,793)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Инвестиции в ассоциированные компании	-	(82,288)
Поступления от реализации ассоциированной компании	-	109,051
Реализация дочерней компании	45,950	-
Приобретение основных средств	(719,907)	(247,893)
Приобретение нематериальных активов	(15,114)	(33,474)
Выручка от реализации основных средств	9,389	5,663
Дивиденды полученные	-	83,351
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	(679,682)	(165,590)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск простых акций	12,001,500	273,000
Выкуп собственных акций	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	5,230,760	10,010,312
Долговые ценные бумаги выкупленные или погашенные	(847)	-
Субординированные облигации выпущенные	27,492	20,266
Субординированные облигации выкупленные или погашенные	(458)	(25,915)
Прочие заемные средства полученные	-	25,000
Прочие заемные средства погашенные	(10,033)	(172,599)
Дивиденды уплаченные	(245,168)	(473,190)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	17,003,246	9,656,874
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	20,256,315	(1,887,509)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НАЧАЛО ГОДА	19,284,217	11,330,648
Эффект в курсе обмена на денежные средства и их эквиваленты	596,452	(389,042)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, КОНЕЦ ПЕРИОДА	40,136,984	9,054,097
	20,852,767	(2,276,551)
	20,852,767	(2,276,551)

От имени Правления Банка:

Кебиров А.
Председатель Правления

Абдраева Х.
Главный бухгалтер

АО "Темірбанк"

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале
за период, закончившийся 30 июня 2007 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
31 декабря 2005 года	6,061,099	21,113	3,605	3,855,033	9,940,850
Корректировки отчета согласно МСФО	-	-	-	107,866	107,866
Увеличение уставного капитала	268,455	-	-	-	268,455
Списание резерва переоценки основных средств	-	-	(2)	2	-
Прочие операции	-	-	-	(163)	(163)
Чистая прибыль	-	-	-	667,049	667,049
30 июня 2006 года	6,329,554	21,113	3,603	4,629,787	10,984,057
31 декабря 2006 года	15,438,802	21,113	2,373	6,912,176	22,374,464
Корректировки отчета согласно МСФО	-	-	-	-	0
Увеличение уставного капитала:	12,001,500	-	-	-	12,001,500
Списание резерва переоценки основных средств	-	-	(10)	10	0
Чистая прибыль	-	-	-	5,018,605	5,018,605
30 июня 2007 года	27,440,302	21,113	2,363	11,930,791	39,394,569

От имени Правления Банка

Кебиров А.
Председатель Правления

Абдраева Х.
Главный бухгалтер

Приложение 1
к Правилам представления отчетности о выполнении
пруденциальных нормативов банками второго уровня

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов на «01» июля 2007 года.

АО "Темірбанк"

(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Итого капитал 1 уровня	38,585,909
2	Итого капитал 2 уровня	5,266,146
3	Итого капитал 3 уровня, включаемый в собственный капитал	0
4	Итого собственный капитал	43,852,055
5	Активы	321,070,451
6	Итого активы, условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом риска	306,789,892
7	Неинвестированные остатки средств, принятых на условиях кастодиального договора	359,728
8	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	0.120
9	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0.143
10	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (k3')	0.113
11	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (k3)	0.073
12	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	0.209
13	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Bк)	0.036
14	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pк)	0.224
15	Высоколиквидные активы	32,892,349
16	Обязательства до востребования	19,855,394
17	Коэффициент текущей ликвидности (k4)	1.657
18	Активы для расчета лимита краткосрочной ликвидности	44,346,966
19	Обязательства для расчета лимита краткосрочной ликвидности	54,368,862
20	Коэффициент краткосрочной ликвидности (k5)	0.816
22	Коэффициент текущей валютной ликвидности	
23	доллар США	13.968
26	Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности	
27	доллар США	2.329
30	Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности	
31	доллар США	1.077
33	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (k6)	0.084
34	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	0.410
35	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (k8)	1.942
36	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (k9)	3.765

Руководитель: **Кебиров А.А.**

Главный бухгалтер: **Абдраева Х.Х.**