

## АО "Темірбанк"

## Неконсолидированный бухгалтерский баланс

по состоянию на 30 июня 2007 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	30 июня 2007 года	31 декабря 2006 года
<b>АКТИВЫ:</b>		
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
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>321,064,514</b>	<b>198,720,443</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>		
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
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>281,669,946</b>	<b>176,345,979</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>		
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
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>39,394,568</b>	<b>22,374,464</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>39,394,568</b>	<b>22,374,464</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>321,064,514</b>	<b>198,720,443</b>

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)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>10,814,674</b>	<b>2,243,101</b>
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(3,723,020)	(595,270)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>7,091,654</b>	<b>1,647,831</b>
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
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>2,598,244</b>	<b>668,992</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>9,689,898</b>	<b>2,316,823</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(4,391,774)</b>	<b>(1,602,524)</b>
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>5,298,124</b>	<b>714,299</b>
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	35,238	262
Возмещение резерва под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым статьям	(9,527)	(788)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>5,323,835</b>	<b>713,773</b>
Расходы по налогу на прибыль	(305,230)	(46,724)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>5,018,605</b>	<b>667,049</b>

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)**

	<b>30 июня</b>	<b>30 июня</b>
	<b>2007 года</b>	<b>2006 года</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
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)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>8,742,622</b>	<b>2,479,642</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
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
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>	<b>3,932,751</b>	<b>(11,378,793)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
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
<b>Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(679,682)</b>	<b>(165,590)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
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)
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>17,003,246</b>	<b>9,656,874</b>
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>20,256,315</b>	<b>(1,887,509)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>19,284,217</b>	<b>11,330,648</b>
Эффект в курсе обмена на денежные средства и их эквиваленты	596,452	(389,042)
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>40,136,984</b>	<b>9,054,097</b>
	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
<b>30 июня 2006 года</b>	<b>6,329,554</b>	<b>21,113</b>	<b>3,603</b>	<b>4,629,787</b>	<b>10,984,057</b>
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
<b>30 июня 2007 года</b>	<b>27,440,302</b>	<b>21,113</b>	<b>2,363</b>	<b>11,930,791</b>	<b>39,394,569</b>

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	<b>38,585,909</b>
2	Итого капитал 2 уровня	<b>5,266,146</b>
3	Итого капитал 3 уровня, включаемый в собственный капитал	0
4	Итого собственный капитал	<b>43,852,055</b>
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)	<b>0.120</b>
9	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	<b>0.143</b>
10	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (k3')	<b>0.113</b>
11	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (k3)	<b>0.073</b>
12	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	<b>0.209</b>
13	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Bк)	<b>0.036</b>
14	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pк)	<b>0.224</b>
15	Высоколиквидные активы	32,892,349
16	Обязательства до востребования	19,855,394
17	Коэффициент текущей ликвидности (k4)	<b>1.657</b>
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)	<b>0.816</b>
22	Коэффициент текущей валютной ликвидности	
23	доллар США	<b>13.968</b>
26	Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности	
27	доллар США	<b>2.329</b>
30	Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности	
31	доллар США	<b>1.077</b>
33	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (k6)	<b>0.084</b>
34	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	<b>0.410</b>
35	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (k8)	<b>1.942</b>
36	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (k9)	<b>3.765</b>

Руководитель: Кебиров А.А.

Главный бухгалтер: Абдраева Х.Х.