

ОТЧЕТ ОАО "ТЕМІРБАНК" ЗА I КВАРТАЛ 2003 ГОДА

РАЗДЕЛ 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций

По состоянию на 01 апреля 2003 года Банк являлся учредителем ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» (с 1999 года). В иных ассоциациях, финансовых группах, холдингах, консорциумах в отчетном периоде Банк участия не принимал.

РАЗДЕЛ 2. Финансовая информация.

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал др. юридических лиц	32,902	0	0	29,663
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	1,028,150	0	0	2,292,251
в том числе:				
государственные ценные бумаги	951,106	2,483,295	1,346,884	2,087,517
негосударственные ценные бумаги	77,044	1,097,993	970,302	204,734
Прочие инвестиции (портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	0	0	0	0
государственные ценные бумаги	0	0	0	0
негосударственные ценные бумаги	0	0	0	0
Всего инвестиции	1,061,052	3,581,288	2,317,186	2,321,914

- разница в начальном и конечном сальдо возникла из-за приведения в соответствие с МСФО №21 "Влияние изменений валютных курсов" размера инвестиций, номинированных в ЕВРО;

** - В обороты по дебету и по кредиту включены суммы от покупки, продажи, погашения ЦБ, начисления и выплат купонного вознаграждения, рыночной переоценки, переоценки в связи с изменением курса (по ЦБ, номинированым в валюте).

2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
тенге	37,972	237,235	190,882	2,658,633	2,031,250	102,658	794,467	6,053,097
доллар США	1,240	11,112	19,875	662,821	3,188,630	3,658,566	6,619	7,548,863
евро	0	0	0	0	101,283	382,589	20,639	504,511
прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	39,212	248,347	210,757	3,321,454	5,321,163	4,143,813	821,725	14,106,471

Качества кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартный	10,063,579	69,0	0	0	12,563,456	89,1	0	0
Субстандартный	3,821,022	26,2	308,828	8,1	908,108	6,4	67,197	7,4
Неудовлетворительный	288,999	2,0	68,961	23,9	316,882	2,2	76,269	24,1
Сомнительный с повышенным риском	68,168	0,5	34,084	50,0	217,752	1,5	108,876	50,0
Безнадежный	332,961	2,3	332,961	100,0	100,273	0,7	100,273	100,0
Всего	14,574,729	100,0	744,834	-	14,106,471	100,0	352,615	-

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	5,386,821	6,180,857	5,514,581	6,053,097
Доллар США	9,710,463	2,814,343	4,983,751	7,541,055
Евро	524,505	86,980	99,166	512,319
Прочие валюты	0	0	0	0
Всего	15,621,789	9,082,180	10,597,498	14,106,471

На 01 апреля 2003 года среднегодовая ставка вознаграждения по кредитам составляет:

- краткосрочные в тенге – 17,3%;
- краткосрочные в СКВ – 20,0%;
- среднесрочные и долгосрочные в тенге – 12,2%;
- среднесрочные и долгосрочные в СКВ – 16,5%;

3. Межбанковские займы.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года		Период текущего года	
	Сумма	% от А и О	Сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	2,722,560	12,12	3,432,578	14,17
в тенге	0	0	950,000	3,92
в валюте	2,722,560	12,12	2,482,578	10,25
Кредиты и средства от банков, всего	6,207,865	27,63	6,619,442	32,54
в тенге	175,000	0,78	1,250,000	6,15
в валюте	6,032,865	26,85	5,369,442	26,40

4. Депозиты.

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	5,965,388	68,529,372	68,421,534	5,857,550
Доллар США	3,761,461	15,383,101	14,791,209	3,169,569
Евро	39,515	546,931	618,049	110,633
Прочие валюты	118,257	2,313,683	2,221,868	26,442
Всего	9,884,621	86,773,087	86,052,660	9,164,194

На 01 апреля 2003 года среднегодовая ставка вознаграждения по депозитам составляет:

- депозиты до востребования и краткосрочные в тенге – 8,6%;
- депозиты до востребования и краткосрочные в СКВ – 5,9%;
- депозиты до востребования и краткосрочные в рублях – 0,1%;
- среднесрочные и долгосрочные в тенге – 15,2%;
- среднесрочные и долгосрочные в СКВ – 8,9%.

Временная структура отдельно по срочным депозитам юридических и физических лиц (за исключением депозитов региональных и местных органов управления, Правительства, других финансовых организаций и депозиты нерезидентов).

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

депозиты	До 14 дн.	От 0.5 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
Юр. лица	597	396,312	88,180	110,574	157,565	753,228
Физ. лица	20,327	728,495	434,797	709,155	1,295,725	3,188,499
Всего	20,924	1,124,807	522,977	819,729	1,453,290	3,941,727

5. Временная структура займов по годам погашения.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению			
		2003 год	2001 год	2005 год	2006 год
Кредитные линии зарубежных банков	444,505	140,651	161,291	101,285	41,279
Займы, предоставленные казахстанскими банками	3,496,196	2,540,045	956,151	0	0
Займы, предоставленные зарубежными банками (СНГ)	250,421	250,421	0	0	0
Займы, предоставленные зарубежными банками	2,428,320	2,428,320	0	0	0
Всего	6,619,442	5,359,437	1,117,442	101,285	41,279

6. Анализ финансовых результатов.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич./уменьш., %
Кредитование, всего	671,812	619,966	92,28
в том числе:			
банкам	15,802	-	-
юр. лицам (кроме банков)	525,188	396,467	75,49
физ. лицам (населению)	56,164	156,771	279,13
Торговое финансирование, всего	30,114	21,531	71,50
в том числе:			
гарантии	24,548	16,570	67,5
аккредитивы	5,566	4,961	89,13
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	111,870	95,876	85,70
в том числе:			
перевод платежей юр. лиц	33,697	30,510	90,54
денежные переводы физ. лиц	654	1,693	258,87
услуги по конвертации	25,069	12,724	50,76
другое	52,450	50,949	97,14
Брокерско-дилерские услуги, всего	135,413	106,645	78,75
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	72,435	55,760	76,98
продажа валюты по поручению клиентов	59,265	45,623	76,98
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
Привлечение депозитов, всего	189,979	214,059	112,68
в том числе:			
от банков	16,406	40,809	248,74
от юр. лиц (кроме банков)	112,636	95,994	85,22
от физ. лиц (населения)	60,937	77,256	126,78
Прочие услуги	141,984	552,411	389,07

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на отчетную дату.

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов ОАО "ТЕМІРБАНК" за 31/03/2003 прилагается.

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период.

- Инвестиции в основные средства (здания и сооружения, оборудование, компьютерная техника, автомобили) и нематериальные активы по состоянию на 01/04/2003 составили 729,688 тыс. тенге.
- Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

- «Денежные переводы по системе «Western Union»» – услуга, предоставляемая физическим лицам по переводу денег в любую страну мира без открытия счета за 10 минут;
- “Кредитование физических лиц для приобретения жилья” – услуга по предоставлению кредитов физическим лицам для приобретения недвижимости сроком до 7 лет, от 16,5% годовых в иностранной валюте и от 19,5% годовых в тенге;
- “Проведение тиражей выигрышей по вкладам физических лиц в ОАО “Темірбанк”” – позволит физическим лицам, являющимся вкладчиками ОАО “Темірбанк” участвовать в розыгрыше денежно-вещевых призов.
- На 01/04/2003 года Банк имел 18 филиалов, расположенных в городах Астана, Алматы, Актобе, Атырау, Кызылорда, Кокшетау, Костанай, Петропавловск, Павлодар, Семипалатинск, Тараз, Уральск, Усть-Каменогорск, Шымкент, Щучинск, Экибастуз, Караганда, Жезказган. Сеть РКО представлена в следующей таблице:

РКО № 1	г. Степногорск	РКО № 23	г. Актобе
РКО № 2	г. Сарыагаш	РКО № 24	пос. Камысты
РКО № 3	г. Туркестан	РКО № 25	г. Усть-Каменогорск
РКО № 5	г. Жетысай	РКО № 26	г. Актобе
РКО № 7	г. Арысь	РКО № 27	п. Боровское
РКО № 10	село Ганюшкино	РКО № 28	г. Алматы
РКО № 11	г. Шымкент	РКО № 29	г. Алматы
РКО № 12	г. Уральск	РКО № 30	г. Атбасар
РКО № 13	г. Актобе	РКО № 31	г. Ерейментау
РКО № 14	г. Актобе	РКО № 32	г. Караганда
РКО № 15	г. Актобе	РКО № 33	пос. Тобол
РКО № 16	г. Астана	РКО № 34	пос. Агадырь
РКО № 17	г. Астана	РКО № 35	г. Сатпаев
РКО № 18	г. Петропавловск	РКО № 36	пос. Аулиеколь
РКО № 19	г. Есиль	РКО № 37	пос. Кушмурун
РКО № 20	г. Алматы	РКО № 21	г. Астана
РКО № 38	Г. Алматы	РКО № 39	г. Астана
РКО №41	пос. Отеген батыра		

Председатель Правления

О.А. Кононенко

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева