

ОТЧЕТ

Акционерного Общества "Темірбанк"

ЗА I КВАРТАЛ 2004 ГОДА

РАЗДЕЛ 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций

По состоянию на 01 апреля 2004 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	521,790	171,663	0	693,453
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	2,675,885	6,296,779	5,730,782	3,241,882
в том числе:				
государственные ценные бумаги	2,334,058	6,081,688	5,429,576	2,986,170
негосударственные ценные бумаги	341,827	215,091	301,206	255,712
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	3,197,675	6,468,442	5,730,782	3,935,335

В отчетном периоде увеличился объем инвестиций в акционерный капитал дочерней компании Temir Capital B.V. (Королевство Нидерландов) и ЗАО "ИНЭКСИМБАНК" (Республики Кыргызстан).

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	294,058	224,098	630,734	897,124	5,144,402	1,067,248	610,653	8,868,317
доллар США	1,504	30,832	624,665	588,705	3,833,644	2,446,881	1,443,866	8,970,097
евро	0	0	16,753	0	0	4,039	294,729	315,521
прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	295,562	254,930	1,272,152	1,485,829	8,978,046	3,518,168	2,349,248	18,153,935

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	12,563,456	89,1	0	0	15,973,221	87,99	0	0
Субстандартный	908,108	6,4	67,197	7,4	1,489,090	8,20	79,390	5,3
Неудовлетворительный	316,882	2,2	76,269	24,1	151,348	0,83	37,623	24,9
Сомнительный с повышенным риском	217,752	1,5	108,876	50,0	195,821	1,08	97,911	50,0
Безнадежный	100,273	0,7	100,273	100,0	344,455	1,90	344,455	100,0
Всего	14,106,471	100,0	352,615	-	18,153,935	100,0	559,379	-

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	7,654,441	9,131,633	7,947,757	8,838,317
Доллар США	9,045,471	3,763,273	3,838,647	8,970,097
Евро	358,829	64,194	107,502	315,521
Прочие валюты	0	0	0	0
Всего	17,058,741	12,959,100	11,893,906	18,123,935

На 01 апреля 2004 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам составляет:

- краткосрочные в тенге – 17,8%;
- краткосрочные в СКВ – 19,2%;
- среднесрочные и долгосрочные в тенге – 15,9%;
- среднесрочные и долгосрочные в СКВ – 16,9%.

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	3,432,578	14,17	1,305,989	4,72
в тенге	950,000	3,92	4,000	0,01
в валюте	2,482,578	10,25	1,301,989	4,71
Кредиты и средства от банков, всего	6,619,442	32,54	8,584,712	38,46
в тенге	1,250,000	6,15	5,937	0,73
в валюте	5,369,442	26,40	8,578,775	37,72

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	7,777,790	97,524,123	96,580,046	6,833,868
Доллар США	3,832,992	17,824,227	17,631,042	3,639,807
Евро	132,839	754,476	741,547	119,910
Прочие валюты	106,831	2,952,188	2,860,314	14,957
Всего	11,850,452	119,055,014	117,812,949	10,608,542

На 01 апреля 2004 года средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам составляет:

- депозиты до востребования и краткосрочные в тенге – 7,2%;
- депозиты до востребования и краткосрочные в СКВ – 5,2%;
- долгосрочные в тенге – 12,5%;
- долгосрочные в СКВ – 7,8%.

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 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Юр. лица	25,450	58,528	273,876	114,185	0	472,039
Физ. лица	125,334	515,954	1,703,127	1,599,808	8,986	3,953,209
Всего	150,784	574,482	1,977,003	1,713,993	8,986	4,425,248

5. Временная структура займов по годам погашения.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению		
		2004 год	2005 год	2006 год
Кредитные линии зарубежных банков	294 729	146 369	105 402	42 957

Займы, предоставленные казахстанскими банками	3 194 240	416 640	0	2 777 600
Займы, предоставленные зарубежными банками (СНГ)	48 700	48 700	0	0
Займы, предоставленные зарубежными банками	4 310 835	2 922 035	1 388 800	0
Всего	7 848 504	3 533 744	1 494 202	2 820 557

6. Анализ финансовых результатов.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич./уменьш., %
Кредитование, всего	619,966	714,816	15,30
в том числе:			
банкам	-	1,881	100,00
юр. лицам (кроме банков)	396,467	484,012	22,08
физ. лицам (населению)	156,771	228,923	46,02
Торговое финансирование, всего	21,531	28,139	30,69
в том числе:			
гарантии	16,570	17,891	7,97
аккредитивы	4,961	10,248	106,57
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	95,876	130,736	36,36
в том числе:			
перевод платежей юр. лиц	30,510	34,170	12,00
денежные переводы физ. лиц	1,693	4,076	140,76
услуги по конвертации	12,724	14,337	12,68
другое	50,949	78,153	53,39
Брокерско-дилерские услуги, всего	106,645	186,288	74,68
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	55,760	91,390	63,90
продажа валюты по поручению клиентов	45,623	74,776	63,90
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
Привлечение депозитов, всего	214,059	163,663	-23,54
в том числе:			
от банков	40,809	17,276	-57,67
от юр. лиц (кроме банков)	95,994	60,574	-36,90
от физ. лиц (населения)	77,256	85,813	11,08
Прочие услуги	552,411	398,929	-27,78

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

Сведения о выполнении пруденциальных нормативов АО "Темірбанк" на 01/04/2004 прилагаются.

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 01/04/2004 составили 772,399 тыс. тенге.
- Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

В течение первого квартала 2004 года были разработаны и внедрены следующие продукты:

- Правила приема срочного банковского вклада физических лиц "Темір - VIP";
- Правила приема срочного банковского вклада физических лиц "Темір - образовательный".

- На 01/04/2004 года Банк имел 17 филиалов, расположенных в городах Астана, Алматы, Актобе, Атырау, 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 № 25	Г. Усть-Каменогорск
РКО № 2	г. Сарыагаш	РКО № 26	г. Актобе
РКО № 3	г. Туркестан	РКО № 28	г. Алматы
РКО № 5	г. Жетысай	РКО № 29	г. Алматы
РКО № 7	г. Арысь	РКО № 30	г. Атбасар
РКО № 10	село Ганюшкино	РКО № 31	г. Ерейментау
РКО № 11	г. Шымкент	РКО № 32	г. Караганда
РКО № 12	г. Уральск	РКО № 33	пос. Тобол
РКО № 13	г. Актобе	РКО № 34	пос. Агадырь
РКО № 14	г. Актобе	РКО № 36	пос. Аулиеколь
РКО № 15	г. Актобе	РКО № 37	пос. Кушмурун
РКО № 16	г. Астана	РКО № 39	г. Астана
РКО № 17	г. Астана	РКО № 40	Г. Алматы
РКО № 18	г. Петропавловск	РКО №41	пос. Отеген батыра
РКО № 19	г. Есиль	РКО №42	г. Павлодар
РКО № 20	г. Алматы	РКО №43	г. Павлодар
РКО № 21	г. Астана		
РКО № 23	г. Актобе		

Управляющий Директор

С.Ж. Ниеткалиев

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева