

ОТЧЕТ

Акционерного Общества "Темірбанк"

ЗА I КВАРТАЛ 2005 ГОДА

РАЗДЕЛ 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций

По состоянию на 01 апреля 2005 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 | 705 794 | 0 | 0 | 705 794 |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего | 3 329 387 | 2 812 910 | 1 948 900 | 4 193 397 |
| в том числе: | | | | |
| государственные ценные бумаги | 2 997 032 | 1 325 803 | 1 389 640 | 2 933 195 |
| негосударственные ценные бумаги | 332 355 | 1 487 107 | 559 260 | 1 260 202 |
| 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 | 4 035 181 | 2 812 910 | 1 948 900 | 4 899 191 |

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 | 455 556 | 145 424 | 337 389 | 3 743 823 | 6 212 733 | 2 290 789 | 2 424 077 | 15 609 791 |
| доллар США | 225 | 70 987 | 172 597 | 716 524 | 4 522 322 | 5 207 691 | 4 890 113 | 15 580 459 |
| евро | - | - | - | 79 106 | - | 267 547 | 529 719 | 876 372 |
| прочие валюты | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Всего | 455 781 | 216 411 | 509 986 | 4 539 453 | 10 735 055 | 7 766 027 | 7 843 909 | 32 066 622 |

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 | 15 973 219 | 87,99 | - | 0,00 | 26 319 151 | 82,08 | - | 0,00 |
| Субстандартный | 1 489 090 | 8,20 | 79 390 | 0,44 | 4 531 660 | 14,13 | 266 698 | 0,83 |
| Неудовлетворительный | 151 349 | 0,83 | 37 623 | 0,21 | 288 400 | 0,90 | 65 143 | 0,20 |
| Сомнительный с повышенным риском | 195 821 | 1,08 | 97 910 | 0,54 | 783 402 | 2,44 | 391 701 | 1,22 |
| Безнадежный | 344 456 | 1,90 | 344 456 | 1,90 | 144 009 | 0,45 | 144 009 | 0,45 |
| Всего | 18 153 935 | 100 | 559 379 | 3,08 | 32 066 622 | 100 | 867 551 | 2,71 |

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 | 14 553 612 | 10 687 813 | 9 631 634 | 15 609 791 |
| Доллар США | 12 458 089 | 5 689 601 | 2 567 231 | 15 580 459 |
| Евро | 521 966 | 560 507 | 206 101 | 876 372 |
| Прочие валюты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего | 27 533 667 | 16 937 921 | 12 404 966 | 32 066 622 |

На 01 апреля 2005 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам составляет:

- краткосрочные в тенге – 16,2%;
- краткосрочные в СКВ – 15,4%;
- среднесрочные и долгосрочные в тенге – 16,3%;
- среднесрочные и долгосрочные в СКВ – 15,7%.

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 |
| Суды и средства банкам, всего | 3 805 489 | 13,76 | 3 533 654 | 7,70 |
| в тенге | 954 980 | 3,45 | 387 642 | 0,84 |
| в валюте | 2 850 509 | 10,30 | 3 146 012 | 6,86 |
| Кредиты и средства от банков, всего | 6 728 031 | 29,15 | 13 758 361 | 34,11 |
| в тенге | 1 354 507 | 5,87 | 3 953 276 | 9,80 |
| в валюте | 5 373 524 | 23,28 | 9 805 085 | 24,31 |

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 | 15 743 235 | 145 097 363 | 145 024 385 | 15 670 257 |
| Доллар США | 3 280 497 | 16 774 285 | 16 396 434 | 2 902 646 |
| Евро | 339 565 | 1 533 544 | 1 561 536 | 367 557 |
| Прочие валюты | 426 159 | 2 353 929 | 1 983 793 | 56 023 |
| Всего | 19 789 456 | 165 759 121 | 164 966 148 | 18 996 483 |

На 01 апреля 2005 года средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам составляет:

- депозиты до востребования и краткосрочные в тенге – 7,6%;
- депозиты до востребования и краткосрочные в СКВ – 7,4%;
- долгосрочные в тенге – 9,9%;
- долгосрочные в СКВ – 6,0%.

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 | 7 115 | 770 306 | 837 632 | 1 174 313 | 0 | 2 789 366 |
| Физ. лица | 236 617 | 545 192 | 1 353 901 | 3 448 406 | 67 065 | 5 651 181 |
| Всего | 243 732 | 1 315 498 | 2 191 533 | 4 622 719 | 67 065 | 8 440 547 |

5. Временная структура займов по годам погашения.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Наименование кредитора по займу | Сумма займа, всего | Сумма к погашению | | |
|---|--------------------|-------------------|----------|----------|
| | | 2005 год | 2006 год | 2007 год |
| Кредитные линии зарубежных банков | 529 718 | 168 663 | 163 028 | 198 027 |
| Займы, предоставленные казахстанскими банками | | | | |

| | | | | |
|--|----------------|----------------|----------|-----------|
| Займы, предоставленные зарубежными банками (СНГ) | | | | |
| Займы, предоставленные зарубежными банками | 3 566 671 | 914 871 | 0 | 2 651 800 |
| Всего | 530 360 | 530 360 | 0 | 0 |

6. Анализ финансовых результатов.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Объем оказанных услуг | Период предыд. года | Период текущ. года | Увелич./уменьш., % |
|--|---------------------|--------------------|--------------------|
| Кредитование, всего | 714 816 | 1 084 329 | 151,69 |
| в том числе: | | | |
| банкам | 1 881 | 6 031 | 320,63 |
| юр. лицам (кроме банков) | 484 012 | 664 064 | 137,2 |
| физ. лицам (населению) | 228 923 | 414 234 | 180,95 |
| Торговое финансирование, всего | 28 139 | 31 336 | 111,36 |
| в том числе: | | | |
| гарантии | 17 891 | 21 198 | 118,48 |
| аккредитивы | 10 248 | 10 138 | 98,93 |
| Расчетно-кассовое обслуживание, всего | 130 736 | 169 312 | 129,51 |
| в том числе: | | | |
| перевод платежей юр. лиц | 34 170 | 35 294 | 103,29 |
| денежные переводы физ. лиц | 4 076 | 6 199 | 152,09 |
| услуги по конвертации | 14 337 | 20 401 | 142,3 |
| другое | 78 153 | 107 418 | 137,45 |
| Брокерско-дилерские услуги, всего | 186 288 | 116 889 | 62,75 |
| в том числе: | | | |
| покупка валюты по поручению клиентов | 91 390 | 64 290 | 70,35 |
| продажа валюты по поручению клиентов | 74 776 | 52 599 | 70,35 |
| покупка ценных бумаг по поручению клиентов | - | - | - |
| продажа ценных бумаг по поручению клиентов | - | - | - |
| Привлечение депозитов, всего | 163 663 | 339 821 | 207,63 |
| в том числе: | | | |
| от банков | 17 276 | 95 002 | 549,91 |
| от юр. лиц (кроме банков) | 60 574 | 132 948 | 219,48 |
| от физ. лиц (населения) | 85 813 | 111 871 | 130,37 |
| Прочие услуги | 398 929 | 198 664 | 49,8 |

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

Сведения о выполнении пруденциальных нормативов АО "Темірбанк" на 01/04/2005 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 01/04/2005 составили 778,859 тыс. тенге.
- Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

В течение первого квартала 2005 года были разработаны следующий новый розничный продукт:

- 1) Правила проведения АО «Темірбанк» денежных переводов по системе Анелик, утвержденные Постановлением Правления АО Темірбанк» № 66 от «31» марта 2005 г.

На 01/04/2005 года Банк имел 15 филиалов, расположенных в городах Астана, Алматы, Актобе, Атырау, Кокшетау, Костанай, Петропавловск, Павлодар,

Семипалатинск, Уральск, Усть-Каменогорск, Шымкент, Щучинск, Экибастуз, Караганда. Сеть РКО представлена в следующей таблице:

| | | | |
|----------|---------------------|----------|--------------------|
| РКО № 1 | г. Степногорск | РКО № 31 | г. Ерейментау |
| РКО № 2 | г. Сарыагаш | РКО № 32 | г. Караганда |
| РКО № 3 | г. Туркестан | РКО № 33 | пос. Тобол |
| РКО № 5 | г. Жетысай | РКО № 34 | пос. Агадырь |
| РКО № 7 | г. Арысь | РКО № 36 | пос. Аулиеколь |
| РКО № 10 | г. Атырау | РКО № 37 | пос. Кушмурун |
| РКО № 11 | г. Шымкент | РКО № 39 | г. Астана |
| РКО № 12 | г. Уральск | РКО № 40 | Г. Алматы |
| РКО № 13 | г. Актобе | РКО №41 | пос. Отеген батыра |
| РКО № 14 | г. Актобе | РКО №42 | г. Павлодар |
| РКО № 15 | г. Актобе | РКО №43 | г. Павлодар |
| РКО № 16 | г. Астана | РКО №44 | г. Павлодар |
| РКО № 17 | г. Астана | РКО №45 | г. Капчагай |
| РКО № 18 | г. Петропавловск | РКО №46 | г. Караганда |
| РКО № 20 | г. Алматы | РКО №47 | г. Астана |
| РКО № 21 | г. Астана | РКО №48 | г. Семипалатинск |
| РКО № 23 | г. Актобе | РКО №49 | с. Урджар |
| РКО № 25 | Г. Усть-Каменогорск | РКО №50 | г. Астана |
| РКО № 26 | г. Актобе | РКО №51 | г. Семипалатинск |
| РКО № 28 | г. Алматы | РКО №52 | г. Актобе |
| РКО № 29 | г. Алматы | РКО №53 | г. Экибастуз |
| РКО № 30 | г. Атбасар | | |

Управляющий Директор

С.Ж. Ниеткалиев

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева