

# 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
<b>Всего инвестиции</b>	<b>4 035 181</b>	<b>2 812 910</b>	<b>1 948 900</b>	<b>4 899 191</b>

##### 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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>455 781</b>	<b>216 411</b>	<b>509 986</b>	<b>4 539 453</b>	<b>10 735 055</b>	<b>7 766 027</b>	<b>7 843 909</b>	<b>32 066 622</b>

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
<b>Всего</b>	<b>18 153 935</b>	<b>100</b>	<b>559 379</b>	<b>3,08</b>	<b>32 066 622</b>	<b>100</b>	<b>867 551</b>	<b>2,71</b>

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
<b>Всего</b>	<b>27 533 667</b>	<b>16 937 921</b>	<b>12 404 966</b>	<b>32 066 622</b>

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
<b>Суды и средства банкам, всего</b>	<b>3 805 489</b>	<b>13,76</b>	<b>3 533 654</b>	<b>7,70</b>
в тенге	954 980	3,45	387 642	0,84
в валюте	2 850 509	10,30	3 146 012	6,86
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>6 728 031</b>	<b>29,15</b>	<b>13 758 361</b>	<b>34,11</b>
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
<b>Всего</b>	<b>19 789 456</b>	<b>165 759 121</b>	<b>164 966 148</b>	<b>18 996 483</b>

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
<b>Всего</b>	<b>243 732</b>	<b>1 315 498</b>	<b>2 191 533</b>	<b>4 622 719</b>	<b>67 065</b>	<b>8 440 547</b>

### 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
<b>Всего</b>	<b>530 360</b>	<b>530 360</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 6. Анализ финансовых результатов.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич./уменьш., %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>714 816</b>	<b>1 084 329</b>	<b>151,69</b>
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
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>28 139</b>	<b>31 336</b>	<b>111,36</b>
в том числе:			
гарантии	17 891	21 198	118,48
аккредитивы	10 248	10 138	98,93
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>130 736</b>	<b>169 312</b>	<b>129,51</b>
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
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>186 288</b>	<b>116 889</b>	<b>62,75</b>
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	-	-	-
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>163 663</b>	<b>339 821</b>	<b>207,63</b>
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
<b>Прочие услуги</b>	<b>398 929</b>	<b>198 664</b>	<b>49,8</b>

#### 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