

ОТЧЕТ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ТЕМІРБАНК" ЗА I КВАРТАЛ 2007 ГОДА

РАЗДЕЛ 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций

По состоянию на 01 апреля 2007 года Банк являлся участником следующих юридических лиц или организаций:

Членство в межбанковских объединениях, биржах и ассоциациях:

Наименование	Место и функции Банка	Местонахождение
Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	учредитель	050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
АО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»	участник	050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг»	акционер, депонент	050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
АО «Казахстанская фондовая биржа»	акционер, член KASE	050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
Международная платежная ассоциация VISA International	участник	P.O. Box 253, Kondon, W8 5TE, United Kingdom
Общество Всемирной Межбанковской финансовой телекоммуникации SWIFT SCRL	участник	Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium
АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов»	участник	050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Панфилова, д.98

В конце 2006 года АО «Темірбанк» вошел в состав банковского конгломерата АО «Банк ТуранАлем».

РАЗДЕЛ 2. Финансовая информация

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг

на 01 апреля 2007 года, в тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал др. юридических лиц	1 939 657	127 427	89 683	1 977 401
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	15 483 806	11 062 955	6 463 373	20 083 388
в том числе:				
государственные ценные бумаги	1 597 072	1 378 347	967 203	2 008 216
негосударственные ценные бумаги	13 886 734	9 684 608	5 496 170	18 075 172
Прочие инвестиции (портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения)				
государственные ценные бумаги				
негосударственные ценные бумаги				
ВСЕГО:	32 907 269	22 253 337	13 016 429	42 144 177

2. Кредитный портфель

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

на 01 апреля 2007 года, 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	7 959 430	5 413 711	615 496	5 791 572	13 511 146	24 237 207	79 068 663	136 597 225
доллар США	611	3 238	73	12 053 524	7 766 199	4 908 145	41 290 558	66 022 348
Евро	-	878	-	-	-	-	-	-
прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего	7960 041	5 417 827	615 569	17 845 096	21 277 345	29 145 352	120359221	202620451

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

на 01 апреля 2007 года, в тыс. тенге

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартные	48 062 896	85,7	-	-	167 654 275	82,7	-	-
Сомнительные	7 165 404	12,8	901 839	51,2	31 747 731	15,7	2 924 965	47,6
1 категории (при своевременной и полной оплате платежей)	4 488 204	8,0	224 410	12,7	26 276 948	13,0	1 313 847	21,4
2 категории (при задержке или неполной оплате платежей)	461 171	0,8	46 117	2,6	1 838 409	0,9	183 840	3,0
3 категории (при своевременной и полной оплате платежей)	517407	0,9	103 482	5,9	610 990	0,3	122 198	2,0
4 категории (при задержке или неполной оплате платежей)	1 285 929	2,3	321 483	18,2	822 450	0,4	205 613	3,3
5 категории	412 693	0,7	206 347	11,7	2 198 934	1,1	1 099 467	17,9
Безнадежные	861 256	1,5	861 256	48,8	3 218 445	1,6	3 218 445	52,4
Итого	56 089 556	100	1 763 095	100	202 620 451	100	6 143 410	100

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

на 01 апреля 2007 года, в тыс. тенге

Валюта кредита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	88 631 033	106 013 689	58 046 619	136 598 103
Доллар США	58 166 479	42 782 742	34 926 873	66 022 348
Евро	0	0	0	0
Прочие валюты	0	0	0	0
Всего	146 797 512	148 796 431	92 973 492	202 620 451

На 01 апреля 2007 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам составляет:

- краткосрочные в тенге – 16,8%;
- краткосрочные в СКВ – 14,2%;
- среднесрочные и долгосрочные в тенге – 17,9%;
- среднесрочные и долгосрочные в СКВ – 15,5%.

3. Межбанковские займы

на 01 апреля 2007 года, 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	12 441 403	12,59	3 108 892	1,25
в тенге	2 066 801	2,09	77 245	0,03
в валюте	10 374 602	10,50	3 031 647	1,22
Кредиты и средства от банков, всего	11 033 584	12,04	32 803 360	15,34
в тенге	6 102 038	6,18	18 753 540	8,77
в валюте	4 931 546	5,86	14 049 820	6,57

4. Депозиты

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

на 01 апреля 2007 года, в тыс. тенге

Валюта депозита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	54 468 534	437 670 332	468 029 624	84 827 826
Доллар США	68 803 930	76 434 858	83 628 107	75 997 179
Евро	513 182	2 372 458	2 460 649	601 373
Прочие валюты	25 188	2 251 787	2 248 894	22 295
Всего	123 810 834	518 729 435	556 367 274	161 448 673

На 01 апреля 2007 года средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам составляет:

- депозиты юридических лиц в тенге – 6,9;
- депозиты юридических лиц в СКВ – 7,0%;
- депозиты физических лиц в тенге – 10,7%;
- депозиты физических лиц в СКВ – 5,9%.

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 01 апреля 2007 года, в тыс. тенге

Депозиты	до 1 месяца	от 1 до 3 мес.	от 3 до 12 мес.	от 1 до 5 лет	свыше 5 лет	всего
Юридические лица	55 175	22 075 075	2 543 190	2 326 113	1 275	27 000 651
Физические лица	1 201 753	550 340	1 552 822	18 001 941	266 969	21 573 825
Всего	1 256 928	22 625 415	4 096 012	20 328 054	268 244	48 574 476

5. Временная структура займов по годам погашения

на 01 апреля 2007 года, в тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению		
		2007 год	2008 год	2008 год и свыше
Кредитные линии зарубежных банков	6 187 500	6 187 500	-	-
Займы, предоставленные казахстанскими банками	25 352 863	25 346 926	-	5937
Займы, предоставленные зарубежными банками (СНГ)	680 625	680 625	-	-
Займы, предоставленные зарубежными банками	322 500	322 500	-	-
Всего	32 543 488	32 537 551	0	5 937

6. Анализ финансовых результатов

ОТЧЕТ АО «ТЕМІРБАНК» ЗА I КВАРТАЛ 2007 ГОДА

на 01 апреля 2007 года, в тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период предыдущ. года	Период текущего года	Увеличение/ уменьшение %
Кредитование, всего	1 978 610	7 542 819	381,22
в том числе:			
банкам	4 413	4 420	100,16
юридическим лицам (кроме банков)	820 094	2 204 557	268,82
физическим лицам (населению)	1 154 103	5 333 842	462,16
Торговое финансирование, всего	23 202	42 455	182,98
в том числе:			
гарантии	19 674	38 509	195,74
аккредитивы	3 528	3 946	111,85
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	386 952	572 852	148,04
в том числе:			
перевод платежей юр. лиц	38 299	47 397	123,76
денежные переводы физ. лиц	14 495	22 374	154,36
услуги по конвертации	16 982	44 405	261,48
другое	183 579	458 676	249,85
Брокерско - дилерские услуги, всего	437 835	333 727	76,22
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	171 950	183 549	106,75
продажа валюты по поручению клиентов	140 695	150 178	106,74
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
Привлечение депозитов, всего	798 107	2 924 204	366,39
в том числе:			
от банков	202 852	414 144	204,16
от юр. лиц (кроме банков)	584 635	2 128 011	363,99
от физ. лиц (населения)	213 014	382 049	179,35
Прочие услуги	469 771	1 320 926	281,19

7. Исполнение пруденциальных нормативов уполномоченными регулирующими государственными органами на отчетную дату

По состоянию на 01 апреля 2007 года АО "Темірбанк" соблюдало все пруденциальные нормативы, установленные уполномоченными регулирующими государственными органами, кроме коэффициента краткосрочной ликвидности и коэффициента краткосрочной валютной ликвидности.

Сведения о выполнении пруденциальных нормативов АО "Темірбанк" на 01 апреля 2007 года 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 апреля 2007 года составили 2 064 358 тыс. тенге.
- Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов. Изменения в ассортименте оказываемых услуг:

В течение первого квартала 2007 года были разработаны и внедрены следующие виды услуг и банковских продуктов:

1. Бизнес ипотека - для юридических и физических лиц;
2. Бизнес авто – для физических лиц;
3. Бизнес авто – для юридических лиц.

Изменения внесены в следующие банковские продукты:

1. Темір-Экспресс;
2. Нон – стоп Блиц;

3. Потребительское кредитование под залог автомобиля;
4. Собственная программа ипотечного кредитования;
5. Депозит "Мульти плюс"
6. Депозит "Темір Срочный"
7. Депозит "Спринт"
8. Депозит "Темір VIP"

- Рост или сокращение клиентской базы.

В течение первого квартала 2007 года продолжился положительный рост клиентской базы Банка. Высокие темпы количественного прироста по всем сегментам показали банковские услуги, оказываемые населению (розничное кредитование, ипотечное кредитование, депозиты физических лиц, переводы и т.д.).

На 01 апреля 2007 года Банк имел 97 структурных подразделений филиалов в обособленных помещениях в составе 20 филиалов, расположенных по следующим адресам:

№ п/п	Наименование филиала	Адрес
1.	Филиал в г. Астана	010011, г. Астана ул. Акжайык, 16 «А»
2.	Филиал в г. Актобе	030006, г. Актобе ул. Айтеке би, 24
3.	Филиал в г. Алматы	050008, г. Алматы прт.Абая, 68/74
4.	Филиал в г. Атырау	060005, г. Атырау пр. Азаттык, 99
5.	Филиал в г. Караганды	100000, г. Караганда, ул. Ерубаяева, 39
6.	Филиал в г. Кокшетау	020009, г. Кокшетау, ул. Абая, 173
7.	Филиал в г. Костанай	110000, г. Костанай, ул. Тарана, 83
8.	Филиал в г. Павлодар	140000, г. Павлодар, ул. Ак. Сатпаева, 46
9.	Филиал в г. Петропавловск	150001, г. Петропавловск, ул. Сатпаева, 17
10.	Филиал в г. Семипалатинск	071400, г. Семипалатинск, ул. Ленина, 32
11.	Филиал в г. Уральск	090000, г. Уральск пр. Достык-Дружба, 185/1
12.	Филиал в г. Усть - Каменогорск	070004, г. У-Каменогорск, ул. М.Горького, 21
13.	Филиал в г. Шымкент	160000, г. Шымкент, бульвар Кунаева б/н, уг. Г.Ильяева
14.	Филиал в г. Щучинск	021700, г. Щучинск, ул. Вокзальная, 16
15.	Филиал в г. Экибастуз	141200, г. Экибастуз, ул. Ауэзова, 81
16.	Филиал в г. Тараз	080001, г. Тараз, ул. Абая, 155
17.	Филиал в п. Отеген Батыра	Алматинская обл., Илийский район, п. Отеген батыр, ул. Титова, д.10
18.	Филиал в г. Жезказган	100600, г. Жезказган, ул. Мира, 23 А
19.	Филиал в г. Актау	130000, г. Актау, 6 мкр-н, 4 дом,
20.	Филиал в г. Кызылорда	120014, г. Кызылорда, ул. Байгурсынова, 49

Краткое описание наиболее значимых для Банка событий, имевших место в 1 квартале 2007 г.:

- 8 февраля 2007 года АО «Темірбанк» стало Лауреатом Общественной национальной премии «Золотой Алтын» и было признано «Лучшим информационно открытым банком 2006 года».

Национальная общественная премия "Золотой Алтын" является частью глобальной программы "Элита Казахстана", которая осуществляется при экспертно-консультационном сопровождении Министерства финансов Республики Казахстан, Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Ассоциации пенсионных фондов Казахстана, Ассоциации финансистов Казахстана, Ассоциации банков Республики Казахстан и других.

- В первом квартале Темірбанк закрыл Лоро счет в Ogres Comercbanka, Латвия, также был открыт счет (ностро) в Евро в Национальном Банке Казахстана (на настоящий момент Темірбанк имеет в НБК два счета в долларах США и Евро).

- 12 марта 2007 г. Темірбанк осуществил погашение процентов (вознаграждение) по синдицированному займу на 50 млн. долларов США, а также вознаграждение по первому выпуску Евронот на 150 млн. долларов США.

Управляющий директор

А.К. Естаев

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева