

ОТЧЕТ АО "ТЕМІРБАНК"

ЗА I КВАРТАЛ 2009 ГОДА

РАЗДЕЛ 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций

По состоянию на 01 апреля 2009 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» (в настоящее время АО «БТА Банк»).

РАЗДЕЛ 2. Финансовая информация

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг

на 01 апреля 2009 года, в тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал др. юридических лиц	458 661	0	38075	420 586
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	24 439 508	9 050 143	14 386 681	19 102 970
в том числе:				
государственные ценные бумаги	7 947 280	601 395	471 868	8 076 807
негосударственные ценные бумаги	16 492 228	8 448 748	13 914 813	11 026 163
Прочие инвестиции (портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	-	-	-	-
государственные ценные бумаги	-	-	-	-

ОТЧЕТ АО «ТЕМІРБАНК» ЗА I КВАРТАЛ 2009 ГОДА

негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-
ВСЕГО:	24 898 169	9 050 143	14 424 756	19 523 556

2. Кредитный портфель

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

на 01 апреля 2009 года, в тыс. тенге

Валюта кредита	до	от	от 3	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до	свыше	всего
	1 мес.	1 до 3 мес.	до 6 мес.			5 лет	5 лет	
тенге	115 361	91 850	163 983	550 568	13 595 388	19 705 381	124 593 963	158 816 494
доллар США			1 346 992	1 500 512	17 812 948	9 503 157	95 310 215	125 473 824
Евро		759 924		323	139411			899 658
прочие валюты								0
Всего	115 361	851 774	1 510 975	2 051 403	31 547 747	29 208 538	219 904 178	285 189 976

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

на 01 апреля 2009 года, в тыс. тенге

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартные	256 418 295	90,6	0	0	148 535 345	52	0	0
Сомнительные	19 210 041	6,77	2 612 981	26	123 945 798	44	8 504 902	40
1 категории (при своевременной и полной оплате платежей)	5 220 570	1,85	261 029	2,6	78 363 842	27,5	679 157	3,2
2 категории (при задержке или неполной оплате платежей)	10 260 454	3,6	1 026 046	10,3	25 763 066	9,03	2 300 157	10,8
3 категории (при своевременной и полной оплате платежей)	543 655	0,2	108 731	1,1	1 258 575	0,4	187 071	0,9
4 категории (при задержке или неполной оплате платежей)	1 502 032	0,5	375 509	3,8	3 570 835	1,3	892 709	4,2
5 категории	1 683 330	0,6	841 666	8,5	14 989 480	5,3	4 445 808	21
Безнадежные	7 315 697	2,6	7 315 697	74	12 708 833	4,5	12 707 481	60
Итого	282 944 033	100	9 928 678	100	285 189 976	100	21 212 383	100

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

на 01 апреля 2009 года, в тыс. тенге

Валюта кредита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	157 986 858	8 802 935	7 973 300	158 816 494
Доллар США	97 928 368	84 800 549	57 255 092	125 473 824
Евро	807 333	171 666	79 341	899 658
Прочие валюты	0			0
Всего	157 986 858	8 802 935	7 973 300	158 816 494

На 01 апреля 2009 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам составляет:

- краткосрочные в тенге – 23,35%;
- краткосрочные в СКВ – 16,88%;
- среднесрочные и долгосрочные в тенге – 17,38%;
- среднесрочные и долгосрочные в СКВ – 16,62%.

3. Межбанковские займы

на 01 апреля 2009 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
Суды и средства банкам, всего	3 239 202	0,97	1 289 594	0,40
в тенге	40 250	0,01	73 277	0,02
в валюте	3 198 952	0,96	1 216 317	0,38
Кредиты и средства от банков, всего	32 803 360	15,34	53 909 726	19,17
в тенге	18 753 540	8,77	30 277 494	10,77
в валюте	14 049 820	6,57	23 632 232	8,4

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 2009 года, в тыс. тенге

Валюта депозита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	184 340 818	298 321 455	191 446 714	77 466 077
Доллар США	10 350 115	37 958 501	189 299 898	161 691 512
Евро	0	4 184 752	4 184 752	0
Прочие валюты	27 094	2 295 380	2 288 031	19 745
Всего	194 718 027	342 760 087	387 219 394	239 177 334

На 01 апреля 2009 года средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам составляет:

- депозиты юридических лиц в тенге – 9,9%;
- депозиты юридических лиц в СКВ – 12,8%;
- депозиты физических лиц в тенге – 12,2%;
- депозиты физических лиц в СКВ – 9,1%.

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).

ОТЧЕТ АО «ТЕМІРБАНК» ЗА I КВАРТАЛ 2009 ГОДА

на 01 апреля 2009 года, в тыс. тенге

Депозиты	до 1 месяца	от 1 до 3 мес.	от 3 до 12 мес.	от 1 до 5 лет	свыше	всего
					5 лет	
Юридические лица	48 188	92 500	11 826 982	5 853 489	3 048 461	20 869 620
Физические лица	21 853	62 750	447 256	21 363 704	191 149	22 086 712
Всего	70 041	155 250	12 274 238	27 217 193	3 239 610	42 956 332

5. Временная структура займов по годам погашения

на 01 апреля 2009 года, в тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению		
		2009 год	2010 год	2011 год и свыше
Кредитные линии зарубежных банков	-	-	-	-
Займы, предоставленные казахстанскими банками	30 281 519	30 275 582	-	5 937
Займы, предоставленные зарубежными банками (СНГ)	-	-	-	-
Займы, предоставленные зарубежными банками	2 027 792	302 160	-	1 725 632
Всего	32 309 311	30 577 742	-	1 731 569

6. Анализ финансовых результатов

на 01 апреля 2009 года, в тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период предыдущ. года	Период текущего года	Увеличение/
			уменьшение %
Кредитование, всего	9 293 363	7 448 646	80,15
в том числе:			
банкам	4 403	4 846	110,06
юридическим лицам (кроме банков)	2 699 566	2 346 055	86,90
физическим лицам (населению)	6 589 394	5 097 745	77,36
Торговое финансирование, всего	34 775	36 225	104,17
в том числе:			
гарантии	33 893	35 917	105,97
аккредитивы	882	308	34,92
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	328 129	321 607	98,01
в том числе:			
перевод платежей юр. лиц	39 772	32 497	81,71
денежные переводы физ. лиц	23 232	30 333	130,57
услуги по конвертации	29 025	22 890	78,86
другое	236 100	235 887	99,91
Брокерско - дилерские услуги, всего	233 191	2 322 800	996,09
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	128 255	1 277 540	996,09
продажа валюты по поручению клиентов	104 936	1 045 260	996,09

ОТЧЕТ АО «ТЕМІРБАНК» ЗА I КВАРТАЛ 2009 ГОДА

покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
Привлечение депозитов, всего	5 347 194	5 699 427	106,59
В том числе:			
от банков	969 849	823 231	84,88
от юр. лиц (кроме банков)	3 826 190	4 074 630	106,49
от физ. лиц (населения)	551 155	801 566	145,43
Прочие услуги	1 512 213	5 490 121	363,05

7. Исполнение пруденциальных нормативов уполномоченных регулируемыми государственными органами на отчетную дату

На 01.04.09 г. АО "Темірбанк" нарушал следующие коэффициенты:

Коэффициент достаточности собственного капитала К2- составил 0,097 (норматив не меньше 0,12)

Коэффициенты срочной ликвидности:

К1 составил - 0,856 (норматив не меньше 1)

К2 составил - 0,563 (норматив не меньше 0,9)

К3 составил - 0,574 (норматив не меньше 0,8)

К4 составил - 0,548 (норматив не меньше 1)

К5 составил - 0,180 (норматив не меньше 0,9)

К6 составил - 0,288 (норматив не меньше 0,8)

Сведения о выполнении пруденциальных нормативов АО "Темірбанк" на 01 апреля 2009 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 2009 года составили 2 646 173 тыс. тенге.
- Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов. Изменения в ассортименте оказываемых услуг:

В течение первого квартала 2009 г. были разработаны и внедрены следующие виды услуг и банковских продуктов:

1. Утверждение условий банковского продукта - депозит "Бонусный".
2. Утверждены типовые шаблоны договоров, действующие в рамках пакета ипотечного кредитования "Ипотека-Аукцион";
3. Одобрено возобновление кредитования в рамках пакета "Мини";
4. Утвержден запуск депозита "Гарантированный" с 26.01.2009г.;
5. Одобрен план мероприятий по организации возобновления кредитования в рамках пакета "Мини";

6. Утверждены шаблоны Дополнительных соглашений: 1) к ГКС без созаемщика; 2) к ГКС с созаемщиком; 3) к ДБЗ без созаемщика; 4) к ДБЗ с созаемщиком;
7. Утвержден план продаж по вкладу «Гарантированный»;
8. Утверждены типовые шаблоны графиков погашения на государственном и русском языках в соответствии с законом "О языках в Республике Казахстан";
9. Установлена ставка вознаграждения в иностранной валюте по вкладу «Бонусный» в размере 8%;
10. Утверждено описание пакета "Перевод долга", приложений к нему, а также процедуры взаимодействия подразделений в процессе организации перевода долга, описанной в инструментальном интегрированном средстве моделирования бизнес процессов ARIS;
11. Утверждено применение, в ходе организации перевода долга, типовых шаблонов договоров, действующих в рамках программы кредитования, по которой ранее был выдан заем;
12. Утвержден шаблон Договора о залоге денег (двусторонний) для выдачи банковского займа по схеме №2;
13. Утверждена Акция по продвижению продукта «Минутный перевод»;
14. Утвержден план мероприятий по запуску продукта «Темір карт б»;
15. Возобновить кредитование физических лиц с 23.02.2009 г.:
 - по программе «Депозит кредит»;
 - по пакету "Ипотека-Аукцион";
 - по программе "Нон-стоп Блиц" при обращении за очередным траншем.
16. Утвержден план мероприятий по запуску пакета с рабочим названием "Особый";
17. Утвержден единый шаблон заявления, действующего в рамках всех программ розничного кредитования;
18. Утвержден план мероприятий по запуску пакета рефинансирования ипотечных займов с рабочим названием "Рефинансирование";
19. Утверждена Акция по продвижению сейфовых услуг;
20. Одобрено возобновление кредитования по программе «Нон-стоп карт» в филиале г. Алматы с 26.02.2009г.;
21. Утверждены типовые шаблоны договоров, действующих в рамках пакета "Рефинансирование";
22. Утвержден план мероприятий по запуску и организации продаж продукта "Нон - стоп карт" в Филиалах АО «Темірбанк» гг. Астана, Актобе, Уральск, Семей, Павлодар;
23. Утвержден пакет ипотечного кредитования "Особый";
24. Утверждены модели пакета ипотечного кредитования "Особый";
25. Утверждены типовые шаблоны договоров пакета ипотечного кредитования "Особый";
26. Утвержден типовой шаблон письма в Строительную Компанию;
27. Утверждены условия депозита "Бонусный":

Утверждены внесенные изменения в следующие банковские продукты:

1. Внесены дополнения в Правила по привлечению клиентов на зарплатные и пенсионные проекты;
2. Внесены изменения и дополнения в Правила предоставления физическим лицам банковских займов по платежным карточкам АО «Темірбанк» по программе «Револьверный кредит»;
3. Внесены изменения и дополнения в Правила реализации программы кредитования «NON-STOP Блиц»;

4. Внесены дополнения к пакету ипотечного кредитования "Ипотека-Аукцион";
5. Внесены изменения и дополнения в Правила предоставления банковских займов по программе кредитования «Депозит-Кредит»;
6. Внесены изменения и дополнения в шаблоны Договоров о выдаче транша по программе NON-STOP Бизнес;
7. Внесены изменения и дополнения в Договора банковского займа, действующих в рамках пакетов "Классик", "Свободный_2", "Ипотека Столичная" к Правилам предоставления займов АО "Темірбанк" на приобретение, ремонт, реконструкцию, строительство недвижимости;
8. Внесены изменения и дополнения в Договора банковского займа, действующих в рамках пакета "Бизнес ипотека (для физ лиц и ИП)" к Правилам предоставления займов на приобретение и строительство коммерческой недвижимости;
9. Внесены изменения типового шаблона графика погашения платежей по займам, выдаваемым по программе кредитования АО «КИК»;
10. Внесены дополнения в Правила реализации программы кредитования «NON-STOP Блиц»;
11. Внесены изменения и дополнения в типовую форму Соглашения о взаимном сотрудничестве с автосалонами;
12. Внесены дополнения в типовой шаблон Генерального кредитного соглашения, действующего в рамках пакета "Мини", к правилам реализации программы кредитования "НОН Стоп Блиц";
13. Внесены изменения в программу кредитования «Револьверный кредит» по 1, 5, 6, 7 категориям Клиентов;
14. Утверждены с 16.02.2009г. ставки вознаграждения в иностранной валюте по привлекаемым вкладам физических лиц и ставок вознаграждения в иностранной валюте, применяемых при досрочном расторжении, и ставки вознаграждения в иностранной валюте на принимаемые дополнительные взносы по депозиту "Темір Доходный":

Приостановлены следующие банковские продукты:

1. Одобрено уничтожение дорожных чеков АО «Темірбанк»;
2. Приостановлена выдача очередных траншей в рамках пакета "Рефинанс" программы кредитования "НОН Стоп Блиц";
3. Отменено применение в схемах 1 и 3 эскроу счета, действующего в рамках пакета «Особый»;

На 01 апреля 2009 года Банк имел 99 структурных подразделений филиалов в обособленных помещениях в составе 21 филиала, расположенных по следующим адресам:

№ п/п	Наименование филиала	Адрес
1.	Филиал в г. Астана	010011, г. Астана ул. Бейбітшілік, 25
2.	Филиал в г. Актобе	030006, г. Актобе ул. Айтеке би, 24
3.	Филиал в г. Алматы	050008, г. Алматы, ул. Ауэзова, 68/74
4.	Филиал в г. Атырау	060005, г. Атырау пр. Азаттық, 99
5.	Филиал в г. Караганде	100000, г. Караганда, ул. Ерубаяева, 39
6.	Филиал в г. Кокшетау	020000, г. Кокшетау, ул. Абая, 173
7.	Филиал в г. Костанай	110000, г. Костанай, ул. Тарана, 83
8.	Филиал в г. Павлодаре	140000, г. Павлодар, ул. Ак. Сатпаева, 46
9.	Филиал в г. Петропавловске	150001, г. Петропавловск, ул. Сатпаева, 17

ОТЧЕТ АО «ТЕМІРБАНК» ЗА I КВАРТАЛ 2009 ГОДА

10.	Филиал в г. Семипалатинске	071400, г. Семей, ул. Ленина, 32
11.	Филиал в г. Уральске	090000, г. Уральск пр. Достык-Дружба, 185/1
12.	Филиал в г. Усть-Каменогорске	070004, г. У-Каменогорск, ул. М.Горького, 21
13.	Филиал в г. Шымкенте	160000, г. Шымкент, бульвар Кунаева б/н, угол Г.Иляева
14.	Филиал в г. Щучинске	021700, г. Щучинск, ул. Вокзальная, 16
15.	Филиал в г. Экибастузе	141200, г. Экибастуз, ул. Ауэзова, 81 Б
16.	Филиал в п. Отеген батыра	040800, п. Отеген батыра, ул. Титова, 10
17.	Филиал в г. Тараз	080012, г. Тараз, ул. Казыбек би, 109 А
18.	Филиал в г. Жезказган	100600, г. Жезказган, ул. Мира, 23 А
19.	Филиал в г. Актау	130000, г. Актау, 5 мкрн., дом 1, нулевой этаж (БЛОК Б)
20.	Филиал в г. Кызылорда	120014, г. Кызылорда, ул. Сулейменова, 70
21.	Филиал в г. Каскелен	040900, г. Каскелен, ул. Наурызбая, 25А,

- В первом квартале 2009 года Темірбанк закрыл счета (ностро):
 - в Латвийском Бизнес Банке;

Заккрытие Лоро счета:

- корр счет в АО "Казинкомбанк";
- корр счет в АО «Банк индустриальный»;
- корр счет в АО «АТФ Банк».

Исполнительный директор

Д.Х. Шибутов

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева