

ОТЧЕТ ОАО "ТЕМІРБАНК" ЗА II КВАРТАЛ 2003 ГОДА

РАЗДЕЛ 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций

По состоянию на 01 июля 2003 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	29,663	8,584	0	38,247
Портфель ценных бумаг, годных для продажи, всего	2,292,251	3,496,513	3,812,608	1,976,157
в том числе:				
государственные ценные бумаги	2,087,517	3,350,638	3,729,377	1,708,779
негосударственные ценные бумаги	204,734	145,875	83,231	267,378
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	2,321,914	3,505,097	3,812,608	2,014,404

* В отчетном периоде увеличен объем инвестиций в капитал дочерней компании Банка ОАО "Темірлізинг".

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	660,341	93,610	676,782	1,058,974	4,062,190	123,199	1,615,829	8,290,925
доллар США	50,705	108,858	150,205	1,093,763	4,259,395	1,229,790	309,613	7,202,329
евро	0	101	0	0	42,817	272,364	83,652	398,934
прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	711,046	202,569	826,987	2,152,737	8,364,402	1,625,353	2,009,094	15,892,188

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	12,037,894	75,29	0	0	14,203,230	89,37	0	0
Субстандартный	2,759,825	17,26	164,291	6	740,076	4,66	43,866	6
Неудовлетворительный	681,035	4,26	164,453	24	534,355	3,36	123,483	23
Сомнительный с повышенным риском	301,488	1,89	150,744	50	259,594	1,63	129,797	50
Безнадежный	209,792	1,31	209,792	100	154,933	0,97	154,933	100
Всего	15,990,034	100,0	689,280	-	15,892,188	100,0	452,079	-

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	6,053,097	15,713,437	13,475,609	8,290,925
Доллар США	7,541,055	4,352,101	4,690,827	7,202,329
Евро	512,319	253,779	367,164	398,934
Прочие валюты	0	0	0	0
Всего	14,106,471	20,319,317	18,533,600	15,892,188

На 01 июля 2003 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам составляет:

- краткосрочные в тенге – 17,7%;
- краткосрочные в СКВ – 20,6%;
- долгосрочные в тенге – 12,9%;
- долгосрочные в СКВ – 17,4%;

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	1,771,090	7,09	3,924,554	15,41
в тенге	0	0	1,000,000	3,93
в валюте	1,771,090	7,09	2,924,554	11,48
Кредиты и средства от банков, всего	8,806,479	39,08	6,305,233	29,27
в тенге	960,000	4,26	1,200,000	5,57
в валюте	7,846,479	34,82	5,105,233	23,70

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	5,857,550	84,515,766	85,867,406	7,209,190
Доллар США	3,169,569	17,683,531	18,167,766	3,653,804
Евро	110,633	612,907	593,917	91,643
Прочие валюты	26,442	3,478,792	3,478,474	26,124
Всего	9,164,194	106,290,996	108,107,563	10,980,761

На 01 июля 2003 года среднегодовая ставка вознаграждения по депозитам составляет:

- депозиты до востребования и краткосрочные в тенге – 8,1%;
- депозиты до востребования и краткосрочные в СКВ – 6,0%;
- депозиты до востребования и краткосрочные в рублях – 0,5%;
- среднесрочные и долгосрочные в тенге – 14,8%;
- среднесрочные и долгосрочные в СКВ – 8,8%.

Временная структура (по срокам погашения) 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 востреб.	Условные	До 1 месяца	От 1 до 3 мес.	От 3 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Юр. лица	198	0	38,420	224,711	205,070	162,101	0	630,500
Физ. лица	452,575	440	77,492	567,298	1,407,416	1,388,464	18,659	3,912,344
Всего	452,773	440	115,912	792,009	1,612,486	1,550,565	18,659	4,542,844

5. Временная структура займов по годам погашения.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению			
		2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Кредитные линии зарубежных банков	398,833	83,651	167,303	105,060	42,819

Займы, предоставленные казахстанскими банками	2,576,400	1,644,000	932,400	0	0
Займы, предоставленные зарубежными банками (СНГ)	222,000	222,000	0	0	0
Займы, предоставленные зарубежными банками	3,108,000	148,000	2,960,000	0	0
Всего	6,305,233	2,097,651	4,059,703	105,060	42,819

6. Анализ финансовых результатов.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Предыдущий год (на 01/07/02)	Отчетный год (на 01/07/03)	Увелич./уменьш., %
Кредитование, всего	1 214 394	1 158 251	95,4
в том числе:			
банкам	31613	547	1,73
юр. лицам (кроме банков)	1 064 367	915 886	84,04
физ. лицам (населению)	118 414	241 818	204,2
Торговое финансирование, всего	79 739	70 648	88,6
в том числе:			
гарантии	71 726	59 500	82,95
аккредитивы	8 013	11 148	139,1
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	238 769	294 501	123,3
в том числе:			
перевод платежей юр. лиц	70 105	63 646	90,78
денежные переводы физ. лиц	1 816	7 095	390,7
услуги по конвертации	49 494	30 596	61,8
другое	117 354	122 516	104,4
Брокерско-дилерские услуги, всего	297 975	544 910	186,6
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	105 270	202 743	192,6
продажа валюты по поручению клиентов	128 662	247 797	192,6
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
Привлечение депозитов, всего	377 860	435 099	115,15
в том числе:			
от банков	45 217	87 461	193,42
от юр. лиц (кроме банков)	211 065	189 078	89,6
от физ. лиц (населения)	121 578	158 560	130,4
Прочие услуги	963 129	689 678	71,6

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

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов ОАО "ТЕМІРБАНК" за 30/06/2003 прилагается.

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 01/07/2003 составили 754,159 тыс. тенге.
- Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов. Изменения в ассортименте оказываемых услуг. За отчетный период разработаны и утверждены следующие документы:
 1. «Правила приема и типовые формы договоров банковских срочных вкладов «Забота», «Забота накопительный», «Школьный», «Сюрприз», «Спринт», утвержденные Постановлением Правления №78 от 02.04.2003 года.

2. «Правила проведения ОАО «Темірбанк» платежей физических и юридических лиц в бюджет», утвержденные Постановлением Правления № 103 от 22.04.2003 г.
 3. «Порядок взаимодействия структурных подразделений ОАО «Темірбанк» при реализации программы добровольного медицинского страхования вкладчиков», утвержденный Постановлением Правления №115 от 30 апреля 2003 года.
 4. «Правила предоставления в аренду индивидуальных сейфов в ОАО «Темірбанк», утвержденные Постановлением Правления №122а от 06.05.2003 г.;
 5. «Правила предоставления филиалами ОАО «Темірбанк» банковского займа физическим лицам на потребительские цели, утвержденные Постановлением Правления Банка №116 от 4 мая 2003 года.
- На 01/07/2003 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 № 23	г. Актобе
РКО № 2	г. Сарыагаш	РКО № 24	пос. Камысты
РКО № 3	г. Туркестан	РКО № 25	г. Усть-Каменогорск
РКО № 5	г. Жетысай	РКО № 26	г. Актобе
РКО № 7	г. Арысь	РКО № 27	п. Боровское
РКО № 10	село Ганюшкино	РКО № 28	г. Алматы
РКО № 11	г. Шымкент	РКО № 29	г. Алматы
РКО № 12	г. Уральск	РКО № 30	г. Атбасар
РКО № 13	г. Актобе	РКО № 31	г. Ерейментау
РКО № 14	г. Актобе	РКО № 32	г. Караганда
РКО № 15	г. Актобе	РКО № 33	пос. Тобол
РКО № 16	г. Астана	РКО № 34	пос. Агадырь
РКО № 17	г. Астана	РКО № 35	г. Сатпаев
РКО № 18	г. Петропавловск	РКО № 36	пос. Аулиеколь
РКО № 19	г. Есиль	РКО № 37	пос. Кушмурун
РКО № 20	г. Алматы	РКО № 21	г. Астана
РКО № 40	Г. Алматы	РКО № 39	г. Астана
РКО №41	пос. Отеген батыра	РКО №42	г. Павлодар
РКО №43	г. Павлодар		

Председатель Правления

О.А. Кононенко

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева