

## ОТЧЕТ Акционерного Общества "Темірбанк" ЗА II КВАРТАЛ 2004 ГОДА

### РАЗДЕЛ 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций

По состоянию на 01 июля 2004 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	693,453	4,471*	11,930**	685,994
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	3,241,882	1,617,951	1,508,494	3,351,339
в том числе:				
государственные ценные бумаги	2,986,170	1,608,906	1,500,760	3,094,316
негосударственные ценные бумаги	255,712	9,045	7,734	257,023
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>3 935 335</b>	<b>1 622 422</b>	<b>1 520 424</b>	<b>689 345</b>

\* В отчетном периоде произведены корректировки по инвестициям ЗАО "ИНЭКСИМБАНК" (Республики Кыргызстан) по результатам аудиторской проверки годовой финансовой отчетности за 2003 год;

\*\* - получены дивиденды по акциям ЗАО "ИНЭКСИМБАНК" (Республики Кыргызстан).

#### 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	567668	409767	767331	727425	6307658	1343480	649938	10773267
доллар США	48160	39634	154331	728418	3530366	3455907	1644930	9601746
евро	0	3	39917	76204	3590	288137	0	407851
прочие валюты	0	0	42289	0	0	0	0	42289
<b>Всего</b>	<b>615828</b>	<b>449404</b>	<b>1003868</b>	<b>1532047</b>	<b>9841614</b>	<b>5087524</b>	<b>2294868</b>	<b>20825153</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	14203230	89,4	0	0	16416844	78,83	0	0
Субстандартный	740076	4,7	43866	9,7	3763503	18,07	196164	28,79
Неудовлетворительный	534355	3,4	123483	27,3	91299	0,44	21165	3,11
Сомнительный с повышенным риском	259594	1,6	129797	28,7	178732	0,86	89366	13,11
Безнадежный	154933	1,0	154933	34,3	374775	1,80	374775	55,0
<b>Всего</b>	<b>15892188</b>	<b>100,0</b>	<b>452079</b>	<b>100,0</b>	<b>20825153</b>	<b>100,0</b>	<b>681470</b>	<b>100,0</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	8,838,317	9,298,304	7,363,354	10,773,267
Доллар США	8,970,097	27,244,800	26,613,151	9,601,746
Евро	315,521	174,456	82,126	407,851
Прочие валюты	0	42,595	306	42,289
<b>Всего</b>	<b>18,123,935</b>	<b>36,760,155</b>	<b>34,058,937</b>	<b>20,825,153</b>

На 01 июля 2004 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам составляет:

- краткосрочные в тенге – 18,0%;
- краткосрочные в СКВ – 18,4%;
- краткосрочные в других видах валют – 17,0%;
- среднесрочные и долгосрочные в тенге – 16,8%;
- среднесрочные и долгосрочные в СКВ – 16,7%.

### 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>3 924 554</b>	<b>15,41</b>	<b>2 963 644</b>	<b>9,31</b>
в тенге	1 000 000	3,93	1 495 933	4,70
в валюте	2 924 554	11,48	1 467 711	4,61
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>6 305 233</b>	<b>29,27</b>	<b>8 674 679</b>	<b>32,03</b>
в тенге	1 200 000	5,57	600 000	2,22
в валюте	5 105 233	23,70	8 074 678,73	29,82

### 4. Депозиты.

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	6,833,868	126 289 916	128 836 981	9 380 933
Доллар США	3,639,807	50 751 332	50 871 677	3 760 152
Евро	119,910	2 998 882	3 064 042	185 070
Прочие валюты	14,957	3 727 074	3 722 796	10 679
<b>Всего</b>	<b>10,608,542</b>	<b>183 767 204</b>	<b>186 495 496</b>	<b>13 336 834</b>

На 01 июля 2004 года средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам составляет:

- депозиты до востребования и краткосрочные в тенге – 6,7%;
- депозиты до востребования и краткосрочные в СКВ – 4,5%;
- долгосрочные в тенге – 11,8%;
- долгосрочные в СКВ – 7,4%.

Временная структура раздельно 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	6,261	25,565	301,626	113,485	0	446,937
Физ. лица	109,835	492,883	1,316,612	1,930,473	9,090	3,858,893
<b>Всего</b>	<b>116,096</b>	<b>518,448</b>	<b>1,618,238</b>	<b>2,043,958</b>	<b>9,090</b>	<b>4,305,830</b>

### 5. Временная структура займов по годам погашения.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению		
		2004 год	2005 год	2006 год

Кредитные линии зарубежных банков	227 088,36	82 046,91	103 045,09	41 996,36
Займы, предоставленные казахстанскими банками	4 661 250	1 932 250	0	2 729 000
Займы, предоставленные зарубежными банками (СНГ)	0	0	0	0
Займы, предоставленные зарубежными банками	4 440 083	141 908	4 298 175	0
<b>Всего</b>	<b>9 328 421,36</b>	<b>2 156 204,91</b>	<b>4 401 220,09</b>	<b>2 770 996,36</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>1158251</b>	<b>1509913</b>	<b>130,3</b>
в том числе:			
банкам	547	1881	343,8
юр. лицам (кроме банков)	915886	1009083	110,2
физ. лицам (населению)	241818	498949	206,3
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>70648</b>	<b>57309</b>	<b>81,1</b>
в том числе:			
гарантии	59500	40757	68,5
аккредитивы	11148	16552	148,5
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>294501</b>	<b>301541</b>	<b>120,9</b>
в том числе:			
перевод платежей юр. лиц	63646	73177	115,0
денежные переводы физ. лиц	7095	8961	126,3
услуги по конвертации	30596	42384	138,5
другое	122516	177019	144,5
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>544910</b>	<b>373127</b>	<b>68,5</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	202743	193487	95,4
продажа валюты по поручению клиентов	247797	158309	63,9
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>435099</b>	<b>333171</b>	<b>76,6</b>
в том числе:			
от банков	87461	49626	56,7
от юр. лиц (кроме банков)	189078	120642	63,8
от физ. лиц (населения)	158560	165603	104,4
<b>Прочие услуги</b>	<b>689678</b>	<b>563480</b>	<b>81,7</b>

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

Сведения о выполнении пруденциальных нормативов АО "Темірбанк" на 01/07/2004 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 01/07/2004 составили 775,227 тыс. тенге.
- Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов. Изменения в ассортименте оказываемых услуг.

В течение второго квартала 2004 года были разработаны и внедрены следующие продукты:

- Правила предоставления филиалами АО "Темірбанк" банковского займа физическим лицам на строительство индивидуального жилья";

- Правила предоставления филиалами АО "Темірбанк" банковского займа физическим лицам по программе "Экспресс Кредит"
- Порядок предоставления ипотечных жилищных займов физическим лицам с последующей уступкой требований по выданным займам ЗАО "Казахстанская ипотечная компания".
- На 01/07/2004 года Банк имел 16 филиалов, расположенных в городах Астана, Алматы, Актобе, Атырау, Кокшетау, Костанай, Петропавловск, Павлодар, Семипалатинск, Уральск, Усть-Каменогорск, Шымкент, Щучинск, Экибастуз, Караганда, Жезказган. Сеть РКО представлена в следующей таблице:

<b>РКО № 1</b>	г. Степногорск	<b>РКО № 26</b>	г. Актобе
<b>РКО № 2</b>	г. Сарыагаш	<b>РКО № 28</b>	г. Алматы
<b>РКО № 3</b>	г. Туркестан	<b>РКО № 29</b>	г. Алматы
<b>РКО № 5</b>	г. Жетысай	<b>РКО № 30</b>	г. Атбасар
<b>РКО № 7</b>	г. Арысь	<b>РКО № 31</b>	г. Ерейментау
<b>РКО № 10</b>	г. Атырау	<b>РКО № 32</b>	г. Караганда
<b>РКО № 11</b>	г. Шымкент	<b>РКО № 33</b>	пос. Тобол
<b>РКО № 12</b>	г. Уральск	<b>РКО № 34</b>	пос. Агадырь
<b>РКО № 13</b>	г. Актобе	<b>РКО № 36</b>	пос. Аулиеколь
<b>РКО № 14</b>	г. Актобе	<b>РКО № 37</b>	пос. Кушмурун
<b>РКО № 15</b>	г. Актобе	<b>РКО № 39</b>	г. Астана
<b>РКО № 16</b>	г. Астана	<b>РКО № 40</b>	Г. Алматы
<b>РКО № 17</b>	г. Астана	<b>РКО №41</b>	пос. Отеген батыра
<b>РКО № 18</b>	г. Петропавловск	<b>РКО №42</b>	г. Павлодар
<b>РКО № 19</b>	Г. Есиль	<b>РКО №43</b>	г. Павлодар
<b>РКО № 20</b>	г. Алматы	<b>РКО №44</b>	г. Павлодар
<b>РКО № 21</b>	г. Астана	<b>РКО №45</b>	г. Капчагай
<b>РКО № 23</b>	г. Актобе	<b>РКО №46</b>	г. Караганда
<b>РКО № 25</b>	Г. Усть-Каменогорск		

Управляющий Директор

С.Ж. Ниеткалиев

Главный бухгалтер

Х.Х. Абдраева